



P.Z. br. 455

HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-03/18-01/167

URBROJ: 65-18-07

Zagreb, 30. studenoga 2018.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 30. studenoga 2018. godine.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Marka Pavića, ministra rada i mirovinskoga sustava, Majdu Burić, državnu tajnicu u Ministarstvu rada i mirovinskoga sustava, te Melitu Čičak, pomoćnicu ministra rada i mirovinskoga sustava.

PREDSJEDNIK


Gordana Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 022-03/18-01/112

Urbroj: 50301-25/27-18-8

Zagreb, 30. studenoga 2018.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 - pročišćeni tekst i 5/14 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. u vezi s člankom 190. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, br. 81/13, 113/16, 69/17 i 29/18), Vlada Republike Hrvatske podnosi Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Marka Pavića, ministra rada i mirovinskoga sustava, Majdu Burić, državnu tajnicu u Ministarstvu rada i mirovinskoga sustava, te Melitu Čičak, pomoćnicu ministra rada i mirovinskoga sustava.


PREDSJEDNIK
mr. sc. Andrej Plenković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA**

Zagreb, studeni 2018.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OBVEZNYM MIROVINSKIM FONDOVIMA

Članak 1.

U Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 19/14 i 64/18), u članku 12. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) U razdoblju od 30 dana od dana primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, Agencija može od osnivača zatražiti dodatnu dokumentaciju i informacije.“.

Članak 2.

U članku 13. broj: „15“ zamjenjuje se brojem: „30“.

Članak 3.

U članku 25. stavku 2. riječi: „ili poništiti“ brišu se.

Članak 4.

U članku 31. stavku 1. točki 4. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

Članak 5.

U članku 34. stavku 7. riječi: „poništanju,“ brišu se.

Članak 6.

U naslovu iznad članka 37. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

U stavku 1. riječi: „ili poništavanju“ brišu se.

Iza točke 8. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se točke 9. i 10. koje glase:

„9. ako mirovinsko društvo sklopi pravni posao protivno odredbama članka 49.a ovoga Zakona.

10. ako mirovinsko društvo ne uplati iznos naknade za upravljanje Središnjem registru osiguranika u skladu s odredbama članka 63.a stavka 2. ovoga Zakona.“.

U stavku 2. riječi: „ili poništiti“ brišu se.

U stavku 3. riječi: „ili poništi“ brišu se.

Članak 7.

U članku 40. dodaje se novi stavak 1. i stavak 2. koji glase:

„(1) Vlada Republike Hrvatske će na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav u nadzorni odbor svakog mirovinskog društva imenovati po jednu osobu koja će biti predstavnik članova mirovinskog fonda te će zastupati interese članova mirovinskog fonda.

(2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka mora zadovoljavati uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva iz članka 39. ovoga Zakona i pravilnika iz članka 39. stavka 4. ovoga Zakona, a ujedno će biti imenovana i članom revizorskog odbora mirovinskog društva.“

U dosadašnjem stavku 1. koji postaje stavak 3. ispred riječi: „U nadzorni“ stavlja se oznaka stavka koja glasi: „(3)“.

Članak 8.

U naslovu iznad članka 44. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

U stavku 1. riječi: „ili poništavanju“ brišu se.

Iza točke 4. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 5. koja glasi:

„5. ako mirovinsko društvo sklopi pravni posao protivno odredbama članka 49.a ovoga Zakona, kada je to primjenjivo u odnosu na člana nadzornog odbora.“

U stavku 2. riječi: „ili poništi“ brišu se.

Članak 9.

U članku 45. stavku 1. točka 4. mijenja se i glasi:

„4. na ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 11. te članka 126. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona“.

Članak 10.

U članku 49. stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Kada mirovinsko društvo predlaže ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, mora predložiti nezavisnog člana koji ima odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo te nije u poslovnim, obiteljskim i drugim vezama s mirovinskim društvom, većinskim dioničarom odnosno imateljem udjela ili grupom većinskih dioničara odnosno imatelja udjela ili članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva ili većinskog dioničara odnosno imatelja udjela.“

Iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

„(7) Mirovinska društva će samostalno ili putem strukovnih udruženja propisati kodeks postupanja kojim će urediti i pitanja korporativnog upravljanja u društvima u koja ulažu imovinu mirovinskih fondova kojima upravljaju, potrebne kvalifikacije članova nadzornog odbora u tim društvima, način njihova izbora, kao i ostala pitanja koja smatraju relevantnim za korporativno upravljanje.“

Članak 11.

Iza članka 49. dodaje se naslov iznad članka i članak 49.a koji glase:

„Kriteriji za prepoznavanje sukoba interesa

Članak 49.a

(1) Kod prepoznavanja vrsta sukoba interesa do kojih može doći prilikom obavljanja djelatnosti mirovinskog društva, a koji mogu naštetiti interesima mirovinskog fonda i njegovih članova, mirovinsko društvo dužno je najmanje uzeti u obzir nalaze li se ono, relevantna osoba ili drugi mirovinski fond pod upravljanjem društva ili osoba koja je posredno ili neposredno povezana s mirovinskim društvom putem kontrole, u sklopu obavljanja djelatnosti mirovinskog društva ili iz drugih razloga, u situaciji da:

1. bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu mirovinskog fonda
2. imaju interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun mirovinskog fonda, a koji se razlikuju od interesa mirovinskog fonda
3. primaju ili će primiti od drugih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi upravljanja imovinom mirovinskog fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu.

(2) Mirovinsko društvo dužno je prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa uzeti u obzir:

1. interese mirovinskog društva, uključujući one koji proizlaze iz njegovog pripadanja grupi ili obavljanja djelatnosti mirovinskog društva i obveze mirovinskog društva prema mirovinskom fondu
2. interese dvaju ili više mirovinskih fondova kojima upravlja.

(3) Ako mirovinsko društvo utvrdi da bi mogle nastupiti okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, dužno je o tome, uz dostavu analize iz članka 52. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, bez odgode obavijestiti Agenciju te ne smije realizirati namjeravano ulaganje dok:

- se predmetni sukob interesa ne ukloni ili
- Agenciji ne pruži dokaze da predmetni sukob interesa neće negativno utjecati na interese mirovinskog fonda.

(4) Agencija pravilnikom propisuje kriterije za prepoznavanje vrsta sukoba interesa i donosi smjernice kojima dodatno opisuje situacije koje smatra sukobom interesa, u smislu odredaba stavka 1. ovoga članka.“

Članak 12.

U članku 52. stavku 1. iza točke 3. dodaje se nova točka 4. koja glasi:

„4. analize sukoba interesa, posebice u odnosu na odredbe članka 49.a stavka 2. ovoga Zakona“.

Dosadašnje točke od 4. do 7. postaju točke od 5. do 8.

Članak 13.

U članku 53. stavak 3. briše se.

Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 3.

Članak 14.

U članku 59. iza točke 21. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 22. koja glasi:

„22. dio prihoda svake godine ulagati u osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske o individualnoj kapitaliziranoj štednji.“.

Članak 15.

U članku 63. točki 1. broj: „0,8“ zamjenjuje se brojem: „0,5“.

Točka 2. mijenja se i glasi:

„2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,338% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2019., najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27%, dok osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisuje pravilnikom“.

Članak 16.

Iza članka 63. dodaje se članak 63.a koji glasi:

„Članak 63.a

(1) Mirovinsko društvo ima pravo na iznos naknade za upravljanje koji čini 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u promatranom obračunskom razdoblju od jedne kalendarske godine.

(2) Ako mirovinsko društvo tijekom godišnjeg obračunskog razdoblja obračuna i naplati naknadu za upravljanje koja čini više od 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u istom obračunskom razdoblju, dužno je najkasnije do 30. travnja iduće kalendarske godine 55% tako više naplaćenog iznosa naknade za upravljanje uplatiti na odgovarajući uplatni račun Središnjem registru osiguranika kako bi se izvršio raspored tih sredstava mirovinskim fondovima.

(3) Središnji registar osiguranika će zaprimljeni iznos naplaćene naknade iz stavka 2. ovoga članka rasporediti na sve mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj razmjerno njihovoj veličini promatrano prema neto vrijednosti imovine pojedinog mirovinskog fonda na dan raspodjele sredstava.

(4) Agencija pravilnikom utvrđuje način izračuna osnovice utvrđivanja visine sredstava koja se prenose Središnjem registru osiguranika, uplatni račun na koji će se izvršiti uplate mirovinskih društava, način dostave podataka od mirovinskih društava Središnjem registru osiguranika potrebnih za raspored sredstava, rokove zaprimanja i raspoređivanja sredstava te druge podatke potrebne za provedbu odredbi stavka 2. i 3. ovoga članka.“.

Članak 17.

U članku 74. točki 1. riječi: „ili poništila“ brišu se.

Članak 18.

U članku 91. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Ako osiguranik u roku od mjesec dana od uspostavljanja obveznog mirovinskog osiguranja ne odabere mirovinski fond, Središnji registar osiguranika će ga po službenoj dužnosti rasporediti u mirovinski fond kategorije A, ako je to u skladu sa člankom 93. stavkom 1. ovoga Zakona.“.

Iza stavka 3. dodaju se novi stavci 4. i 5. koji glase:

„(4) Odredba stavka 3. ovoga članka neće se primijeniti na osiguranika koji ne ispunjava uvjet iz članka 93. stavka 1. ovoga Zakona. U tom slučaju osiguranik će se rasporediti u mirovinski fond kategorije B ako su ispunjeni uvjeti propisani člankom 93. stavkom 2. ovoga Zakona ili u mirovinski fond kategorije C ako nisu ispunjeni uvjeti propisani člankom 93. stavkom 2. ovoga Zakona.“.

(5) Član mirovinskog fonda koji je u skladu s odredbama stavka 3. ovoga članka po službenoj dužnosti raspoređen u mirovinski fond kategorije A, nakon proteka roka od 10 godina od dana raspoređivanja u mirovinski fond kategorije A, bit će po službenoj dužnosti raspoređen u mirovinski fond kategorije B, osim ako prethodno nije osobno izvršio izbor kategorije mirovinskog fonda.“.

Dosadašnji stavak 4. koji postaje stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Raspored osiguranika prema stavcima 3. i 4. ovoga članka obaviti će se na način da svakom mirovinskom društvu pripada udio u ukupnom broju osiguranika koji je jednak kvocijentu broja jedan i broja mirovinskih društava uvećanog za jedan, zaokruženo na dvije decimale, dok se ostatak raspoređuje onom mirovinskom društvu koje je u protekloj godini ostvarilo najveći prinos prilagođen rizikom.“.

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 7.

U dosadašnjem stavku 6. koji postaje stavak 8. broj: „5.“ zamjenjuje se brojem: „7.“.

Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 9.

Članak 19.

U članku 100. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana mirovinskog fonda prenijet će se u državni proračun kada član fonda u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 33/15, 120/16, 18/18 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 62/18) svojom osobno potpisanom izjavom Središnjem registru osiguranika se opredijeli za mirovinu određenu kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti.“.

Iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

„(2) Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana mirovinskog fonda prenijet će se mirovinskom osiguravajućem društvu kada član fonda ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 33/15, 120/16, 18/18 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 62/18), a u postupku ostvarivanja prava se svojom osobno potpisanom izjavom Središnjem registru osiguranika opredijeli za ostvarivanje mirovine i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu s posebnim zakonom, te mu se iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti određuje osnovna mirovina.“.

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

U dosadašnjem stavku 3. koji postaje stavak 4. riječi: „1. i 2.“ zamjenjuju se riječima: „1., 2. i 3.“.

Dosadašnji stavci od 4. do 6. postaju stavci od 5. do 7.

Članak 20.

Članak 104. mijenja se i glasi:

„(1) Član mirovinskog fonda koji je obvezno osiguran u obveznom mirovinskom osiguranju individualne kapitalizirane štednje, kao i član fonda koji je pristupio u obvezno mirovinsko osiguranje individualne kapitalizirane štednje u dobi između 40 i 50 godina, koji ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 33/15, 120/16, 18/18 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 62/18), u postupku ostvarivanja prava svojom osobno potpisanom izjavom Središnjem registru osiguranika obvezno se opredjeljuje između istupa iz toga osiguranja ili ostvarivanja mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva.“.

(2) U slučaju ako se član fonda iz stavka 1. ovoga članka izjavom opredijeli za istup iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će bivšem članu fonda s danom ostvarivanja prava na mirovinu

odrediti mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 33/15, 120/16, 18/18 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 62/18), kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, mirovinski fond će putem Središnjeg registra osiguranika u roku od 30 dana po zaprimanju podataka od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje prenijeti u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa toga člana fonda.

(4) U slučaju ako se član fonda iz stavka 1. ovoga članka izjavom opredijeli da mu se iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje odredi mirovina prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva, ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje član fonda izabere, koje će odrediti mirovinu prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva, a iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti odredit će se s danom ostvarivanja prava na mirovinu osnovna mirovina.

(5) Odredbe ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na zahtjev korisnika obiteljske mirovine ostvarene nakon smrti osiguranika, člana mirovinskog fonda, ako sredstva kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa umrlog člana fonda nisu naslijeđena.“.

Članak 21.

U članku 123. stavku 1. točki 11. riječi: „članka 126. stavaka 4 i 5.“ zamjenjuju se riječima: „članka 125. stavka 1. točke 11. te članka 126. stavka 4.“.

Članak 22.

U članku 125. stavku 1. točka 8. mijenja se i glasi:

„8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dospijevaju za najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da:

a) kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

b) su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija i

c) kreditna institucija nije povezana osoba mirovinskog društva“.

Točka 10. mijenja se i glasi:

„10. novca na računima otvorenima u kreditnim institucijama iz točke 8. ovoga stavka“.

Iza točke 10. dodaje se nova točka 11. i točka 12. koje glase:

„11. prenosivih vlasničkih i/ili dužničkih vrijednosnih papira koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske pod sljedećim uvjetima:

a) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza mirovinskog fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza

b) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo mirovinsko društvo u ime mirovinskog fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske

12. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala koje priznaje Agencija“.

Dosadašnja točka 11. postaje točka 13.

U stavku 2. iza točke 2. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 3. koja glasi: „3. iznimno od odredbi stavka 1. točaka 8. i 10. ovoga članka, imovina mirovinskog fonda smije se sastojati od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba mirovinskog društva, pod uvjetom da:

a) su iskorištena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je mirovinskom društvu, u skladu s internim aktom usvojenim na temelju pravilnika iz članka 52. ovoga Zakona, dozvoljeno i omogućeno ulagati i

b) da se kod ulaganja novca odnosno razročavanja depozita najprije ulaže novac s računa otvorenog u toj kreditnoj instituciji odnosno razročava depozit kod te kreditne institucije.“.

Iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. i stavci 6. i 7. koji glase:

„(5) Kada mirovinsko društvo ulaže imovinu mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, za pojedina takva ulaganja, skupinu ulaganja ili cjelokupna ulaganja mora koristiti jednu ili više referentnih vrijednosti koje priznaje Agencija.

(6) U slučaju odstupanja prinosa takvih ulaganja od prinosa odabrane referentne vrijednosti iz stavka 5. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je u informativnom prospektu obrazložiti prinose te naznačiti i obrazložiti odstupanja prinosa takvih ulaganja u odnosu na prinos referentne vrijednosti iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Kada mirovinsko društvo ulaže imovinu mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire i/ili udjele iz stavka 1. točke 12. ovoga članka, u informativnom prospektu mora navesti podatak o subjektu u koji je uložena imovina, koliko je imovine uloženo, obrazloženje takvog ulaganja, koji su prihodi ostvareni te koji se prihodi očekuju u narednom vremenskom razdoblju.“.

Iza dosadašnjeg stavka 5. koji postaje stavak 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:

„(9) Agencija pravilnikom propisuje način izračuna odstupanja prinosa iz stavka 6. ovoga članka, donosi smjernice za referentne vrijednosti iz stavka 5. ovoga članka te smjernice za uređene sustave za prikupljanje kapitala koje priznaje iz stavka 1. točke 12. ovoga članka.“

Članak 23.

U članku 126. stavku 1. točka 9. mijenja se i glasi:

„9. izloženost u vrijednosti od 5% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavka 1. točke 8. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona kod te kreditne institucije“.

Iza točke 9. dodaju se točke 10. i 11. koje glase:

„10. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona

11. 100% izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona.“

U stavku 2. riječi: „Mirovinski fondovi“ zamjenjuju se riječima: „Obvezni mirovinski fondovi i dobrovoljni mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo, kao i obvezni mirovinski fondovi“.

Točka 9. mijenja se i glasi:

„9. izloženost u vrijednosti od 7% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavka 1. točke 8. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona kod te kreditne institucije“.

Iza točke 9. dodaju se točke 10. i 11. koje glase:

„10. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona

11. 100% izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona.“

Stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Iznimno od ograničenja iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka i ograničenja iz stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka, mirovinski fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo može steći i veći udio u jednom izdanju prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira, uz ispunjenje sljedećih uvjeta:

- a) da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda
- b) da ukupna takva ulaganja ne prelaze 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda i

c) da maksimalni udio prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa koji nisu uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u ukupnim ulaganjima iz točke b) ovoga stavka ne prelazi 40%.“.

Stavak 4. briše se.

U dosadašnjem stavku 5. koji postaje stavak 4. riječi: „stavka 4. ovoga članka“ zamjenjuju se riječima: „članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

U dosadašnjem stavku 6. koji postaje stavak 5. riječi: „stavka 4. ovoga članka“ zamjenjuju se riječima: „članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

U dosadašnjem stavku 7. koji postaje stavak 6. broj: „5.“ zamjenjuje se brojem: „4.“, a riječi: „stavka 4. ovoga članka“ zamjenjuju se riječima: „članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

Dosadašnji stavak 8. postaje stavak 7.

U dosadašnjem stavku 9. koji postaje stavak 8. riječi: „stavaka 4. i 5. ovoga članka“ zamjenjuju se riječima: „stavka 4. ovoga članka i članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

Članak 24.

U članku 127. stavku 1. točki 5. riječi: „55%“ zamjenjuju se riječima: „65%“.

U točkama 8. i 9. iza riječi: „Zakona“ dodaju se riječi: „i imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona“.

Točka 12. mijenja se i glasi:

„12. najviše 55% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

Iza točke 12. dodaje se točka 13. koja glasi:

„13. najviše 0,2% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona.“.

U stavku 2. točki 5. riječi: „35%“ zamjenjuju se riječima: „40%“.

U točkama 8. i 9. iza riječi: „Zakona“ dodaju se riječi: „i imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona“.

Točka 12. mijenja se i glasi:

„12. najviše 35% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona“.

Iza točke 12. dodaje se točka 13. koja glasi:

„13. najviše 0,1% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona.“

U stavku 3. točki 6. iza riječi: „Zakona“ dodaju se riječi: „i imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona“.

Točka 7. mijenja se i glasi:

„7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona i imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona“.

Iza točke 7. dodaje se nova točka 8. koja glasi:

„8. iznimno od odredbi točke 7. ovoga stavka, u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine, a najviše 20%, ali na rok ne duži od 14 dana“.

Dosadašnja točka 8. koja postaje točka 9. mijenja se i glasi:

„9. imovina mirovinskog fonda ne smije biti uložena u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 5., 7. i 12. ovoga Zakona“.

U dosadašnjoj točki 9. koja postaje točka 10. iza riječi: „valutne usklađenosti“ dodaju se riječi „i u svrhu zaštite imovine mirovinskog fonda od kamatnog i/ili valutnog rizika“.

Dosadašnja točka 10. koja postaje točka 11. mijenja se i glasi:

„11. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona.“

Članak 25.

U članku 128. stavak 8. mijenja se i glasi:

„(8) Najviše 5% neto vrijednosti imovine fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona odnosno imovini iz članka 125. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona, odnosno grupi kreditnih institucija, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.“

Iza stavka 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:

„(9) Najviše 25% neto vrijednosti imovine fonda ukupno može biti izloženo prema jednom infrastrukturnom projektu iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona.“

Članak 26.

U članku 132. stavku 1. točki 1. iza riječi: „imovine“ dodaju se riječi: „i obveza“.

Članak 27.

U članku 134. točki 2. riječi: „vrijednosne papire izdane“ zamjenjuju se riječima: „vrijednosne papire i/ili poslovne udjele izdane“.

Članak 28.

U članku 135. stavku 4. brišu se riječi: „u trenutku njezina sklapanja“.

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

„(6) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz članka 126. stavka 3. točke c) ovoga Zakona, mirovinsko društvo dužno je uskladiti ulaganja u roku iz članka 125. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona.“.

Članak 29.

U članku 141. stavku 2. točki a) podtočka 12. mijenja se i glasi:

„12. podaci o portfelju mirovinskog fonda s osvrtom na investicijske ciljeve i promjene u strukturi portfelja, naznake i obrazloženja odstupanja prinosa ulaganja iz članka 125. stavka 5. i 6. ovoga Zakona te podaci iz članka 125. stavka 7. ovoga Zakona o ulaganjima u prenosive vlasničke vrijednosne papire i/ili udjele iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona“.

Članak 30.

U članku 190. stavku 1. riječi: „ili poništiti“ brišu se.

U točkama 3. i 4. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

Članak 31.

Iza članka 211. dodaje se članak 211.a koji glasi:

„Članak 211.a

Agencija je ovlaštena raznim vrstama objava (uputama, smjernicama i slično) obavještavati određene skupine subjekata nadzora i druge adresate o objašnjenju ili načinu primjene određenih propisa iz njezine nadležnosti ili s njima povezanih općih pravnih akata.“.

Članak 32.

U članku 213. stavku 1. točki 5. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

Članak 33.

U članku 215. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Agencija može mirovinskom društvu izreći opomenu i u slučaju kada tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti za koje bi se inače izrekla nadzorna mjera otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti, a koje je mirovinsko društvo do donošenja rješenja otklonilo.“.

U stavku 3. iza riječi: „Opomena Agencije“ dodaju se riječi: „iz stavka 1. ovoga članka“.

Članak 34.

U članku 220. stavku 1. točka 5. mijenja se i glasi:

„5. u drugim slučajevima kada Agencija utvrdi kršenje odredbi ovoga Zakona i/ili relevantnih propisa, a takva mjera je potrebna kako bi se takvo kršenje obustavilo i/ili uspostavilo zakonito postupanje i/ili osiguralo poštivanje ovoga Zakona i/ili drugih relevantnih propisa.“.

Članak 35.

Članak 221. mijenja se i glasi:

„(1) Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.“

(2) Tužba kojom se pokreće upravni spor protiv rješenja Agencije ne može imati odgodni učinak.“.

Članak 36.

U naslovu iznad članka 222. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

U stavcima 1., 2. i 3. riječi: „ili poništavanju“ brišu se.

U stavku 4. riječi: „ili poništiti“ brišu se.

U stavku 5. riječi: „ili poništi“ brišu se.

Članak 37.

U članku 225. stavku 3. riječi: „192. i 193.“ zamjenjuju se riječima: „192. do 195.“.

Članak 38.

U članku 230. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo:

1. ako ne poštuje zabranu iz članka 5. stavka 2. ovoga Zakona o izdavanju povlaštenih dionica
2. ako ne osigura jednako postupanje prema svim dioničarima, odnosno imateljima poslovnih udjela te im prizna dodatna prava ili povlastice, ograničava njihova prava ili im nameće dodatne odgovornosti, protivno odredbama članka 5. stavka 3. ovoga Zakona

3. ako protivno odredbama članka 7. stavka 6. ovoga Zakona obavlja druge djelatnosti od onih navedenih u članku 7. stavku 1. ovoga Zakona
4. ako protivno odredbama članka 7. stavka 7. ovoga Zakona delegira poslove iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona na treće osobe
5. ako ne održava kapital mirovinskog društva na način propisan člankom 9. stavkom 1. ovoga Zakona
6. ako prije upisa promjene temeljnog kapitala u sudski registar nije ishodio odobrenje Agencije u skladu s člankom 9. stavkom 2. ovoga Zakona
7. ako nije bez odgode obavijestilo Agenciju o svakom smanjenju regulatornog kapitala mirovinskog društva ispod razine utvrđene člankom 9. stavkom 1. ovoga Zakona u skladu s člankom 9. stavkom 3. ovoga Zakona
8. ako u slučaju smanjenja regulatornog kapitala ispod iznosa propisanog člankom 9. stavkom 1. ovoga Zakona, ne poveća regulatorni kapital mirovinskog društva na potrebnu razinu u roku koji odredi Agencija u skladu s člankom 9. stavkom 4. ovoga Zakona
9. ako prije svake transakcije dionicama ili poslovnim udjelima, odnosno prije svake promjene vlasnika ili vlasničke strukture mirovinskog društva utemeljene na pravnom poslu ne pribavi odobrenje Agencije, u skladu s člankom 20. stavkom 1. ovoga Zakona
10. ako u roku od tri radna dana ne izvijestiti Agenciju o svakoj bitnoj promjeni podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad i o bitnim činjenicama zbog kojih bi mu u skladu s člankom 222. ovoga Zakona trebalo ukinuti izdano odobrenje za rad, u skladu s člankom 25. stavkom 2. ovoga Zakona
11. ako protivno odredbama članka 26. stavka 1. ovoga Zakona uloži svoja sredstva u imovinu različitu od one iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona ili ako ne kupuje drugo mirovinsko društvo u skladu s člankom 27. ovoga Zakona
12. ako iznos propisanog kapitala iz članka 9. ovoga Zakona održava u imovini različitoj od one iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 3. ovoga Zakona
13. ako ne obavijesti Agenciju o posrednom stjecanju imovine koja nije u skladu sa člankom 26. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona
14. ako ne uskladi strukturu ulaganja u roku od šest mjeseci od dana stjecanja imovine koja nije u skladu sa člankom 26. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona
15. ako stekne vlasnički udio u drugom mirovinskom društvu bez prethodnog odobrenja Agencije propisanog člankom 27. stavkom 1. ovoga Zakona
16. ako prije upisa statusne promjene u sudski registar nije dobilo odobrenje Agencije, u skladu s člankom 28. stavkom 1. ovoga Zakona
17. ako nije osiguralo da je novo društvo s kojim se mirovinsko društva spaja, prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobilo odobrenje za rad, u skladu s člankom 28. stavkom 3. ovoga Zakona
18. ako nije osiguralo da je kod statusne promjene razdvajanja, najmanje jedno od društava na koje se dijeli imovina mirovinskog društva, prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobilo odobrenje za rad, u skladu s člankom 28. stavkom 5. ovoga Zakona
19. ako ne osigura da član uprave ne zastupa mirovinsko društvo samostalno, u skladu s člankom 30. stavkom 3. ovoga Zakona
20. ako funkciju člana uprave mirovinskog društva obavlja osoba koja nije dobila odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva u skladu s odredbama članka 34. stavka 1. ovoga Zakona
21. ako nije osiguralo da zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona bude podnesen najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave, u skladu s člankom 34. stavkom 6. ovoga Zakona

22. ako nije osiguralo da novi zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od četrdeset i pet dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, prestanku ili odbijanju odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, u skladu s člankom 34. stavkom 7. ovoga Zakona
23. ako nije osiguralo da novi zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od četrdeset i pet dana od dana nastanka situacije kada mirovinsko društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona, u skladu s člankom 34. stavkom 7. ovoga Zakona
24. ako mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici postupe protivno odredbama članka 47. stavka 1. ovoga Zakona
25. ako mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici postupe tako da im interesi članova mirovinskih fondova nisu prioritet i svoje interese ili interese povezanih osoba stavljaju ispred interesa članova mirovinskih fondova te integriteta tržišta kapitala, protivno odredbama članka 47. stavka 2. ovoga Zakona
26. ako kod prepoznavanja vrsta sukoba interesa do kojih može doći prilikom obavljanja djelatnosti mirovinskog društva, a koji mogu naštetiti interesima mirovinskog fonda i njegovih članova, protivno odredbama članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona, ne uzme u obzir nalaze li se ono, relevantna osoba ili drugi mirovinski fond pod upravljanjem društva ili osoba koja je posredno ili neposredno povezana s mirovinskim društvom putem kontrole, u sklopu obavljanja djelatnosti mirovinskog društva ili iz drugih razloga, u situacijama opisanim u točkama 1. do 3. toga stavka
27. ako prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa ne uzme u obzir interese mirovinskog društva, uključujući one koji proizlaze iz njegovog pripadanja grupi ili obavljanja djelatnosti mirovinskog društva i obveze mirovinskog društva prema mirovinskom fondu, u skladu s odredbama članka 49.a stavka 2. točke 1. ovoga Zakona
28. ako prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa ne uzme u obzir interese dvaju ili više mirovinskih fondova kojima upravlja, u skladu s odredbama članka 49.a stavka 2. točke 2. ovoga Zakona
29. ako utvrdi da bi mogle nastupiti okolnosti iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona, a o tome, protivno odredbama članka 49.a stavka 3. ovoga Zakona, bez odgode ne obavijesti Agenciju, uz ili bez dostave analize iz članka 52. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona
30. ako utvrdi da bi mogle nastupiti okolnosti iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona i, protivno odredbama članka 49.a stavka 3. ovoga Zakona, realizira namjeravano ulaganje, a predmetni sukob interesa nije uklonjen
31. ako utvrdi da bi mogle nastupiti okolnosti iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona i, protivno odredbama članka 49.a stavka 3. ovoga Zakona, realizira namjeravano ulaganje, a Agenciji nije pružilo dokaze da predmetni sukob interesa neće negativno utjecati na interese mirovinskog fonda
32. ne uspostavi sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojima upravlja, u skladu s člankom 51. stavkom 1. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 58. ovoga Zakona
33. ako nije organiziralo svoje poslovanje na način koji osigurava kontinuirani investicijski proces, u skladu s odredbama članka 52. stavka 1. ovoga Zakona
34. ako za svaku vrstu imovine koja je značajna po udjelu u imovini, rizičnosti i/ili operativnim zahtjevima nije osiguralo adekvatan broj radnika zaduženih za ulaganje, trgovanje, analizu i upravljanje rizicima konkretnom vrste imovine te opseg zaduženja pojedinog radnika nije primjeren, u skladu s člankom 52. stavkom 2. ovoga Zakona

35. ako u odnosu na svaku vrstu imovine nije osiguralo poznavanje prirode investicije, izdavatelja, specifičnosti vezanih za trgovanje, pravnih propisa te rizika koji proizlaze iz toga, u skladu s člankom 52. stavkom 3. ovoga Zakona
36. ako ne osigura sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da mirovinsko društvo na dugoročnoj osnovi postupaju u skladu s ovim Zakonom i statutom mirovinskog fonda te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom mirovinskog fonda, u skladu s člankom 59. točkom 5. ovoga Zakona
37. ako ne osigura da promidžbeni sadržaji, objave i izvješća članovima mirovinskih fondova budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije, u skladu s člankom 59. točkom 6. ovoga Zakona
38. ako ne dostavi depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom mirovinskih fondova, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primitku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim relevantnim propisima, u skladu s člankom 59. točkom 8. ovoga Zakona
39. ako ne vodi evidencije transakcija s imovinom pojedinog mirovinskog fonda odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova, te ih u pravilnim vremenskim razmacima ne usklađuje s evidencijama depozitara, u skladu s člankom 59. točkom 9. ovoga Zakona
40. ako Središnjem registru osiguranika pravodobno ne dostavi informacije propisane ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, u skladu s člankom 59. točkom 10. ovoga Zakona
41. ako ne objavljuje podatke o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima kojima upravlja u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim relevantnim propisima, u skladu s člankom 59. točkom 11. ovoga Zakona
42. ako ne podnosi Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije, u skladu s člankom 59. točkom 12. ovoga Zakona
43. ako sklopi ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti mirovinskog društva utvrđenih ovim Zakonom, protivno članku 59. točki 17. ovoga Zakona
44. ako jednog člana uprave ne zaduži za održavanje kontakata s Agencijom radi provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama ovoga Zakona, u skladu s člankom 59. točkom 18. ovoga Zakona
45. ako ne izdaje depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom mirovinskog fonda, u skladu s člankom 59. točkom 19. ovoga Zakona
46. ako ne osigura procjenu fer vrijednosti imovine i obveza mirovinskog fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice, u skladu s člankom 59. točkom 20. ovoga Zakona
47. ako dio prihoda svake godine ne ulaže u osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske o individualnoj kapitaliziranoj štednji, u skladu s člankom 59. stavkom 1. točkom 22. ovoga Zakona
48. ako obavlja djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata, protivno članku 60. točki 1. ovoga Zakona
49. ako stječe ili otuđuje imovinu mirovinskih fondova kojim upravlja za svoj račun ili račun relevantnih osoba, protivno članku 60. točki 2. ovoga Zakona
50. ako sredstvima mirovinskog fonda kupuje imovinu ili sklapa poslove koji nisu predviđeni ovim Zakonom, protivno članku 60. točki 3. ovoga Zakona
51. ako obavlja transakcije kojima krši odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja, protivno članku 60. točki 4. ovoga Zakona
52. ako nenaplatno otuđi imovinu mirovinskog fonda, protivno članku 60. točki 5. ovoga Zakona

53. ako stekne ili otuđi imovinu mirovinskih fondova kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti, protivno članku 60. točki 6. ovoga Zakona
54. ako neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovori prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja isto mirovinsko društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavlja u povoljniji položaj u odnosu na drugi, protivno članku 60. točki 7. ovoga Zakona
55. ako preuzme obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo mirovinskog fonda, a ne radi se o iznimci iz članka 60. točke 8. podtočaka a) i b), protivno članku 60. točki 8. ovoga Zakona
56. ako ne ostvaruje prava članova prema depozitaru, u skladu s člankom 62. ovoga Zakona
57. ako radi pokrića troškova mirovinskog društva, za mirovinsko društvo zaračunava naknade koje nisu propisane člankom 63. točkama 1. do 3. ovoga Zakona
58. ako iz imovine mirovinskog fonda isplaćuje naknade, troškove, provizije i pristojbe koje nisu propisane člankom 87. stavkom 1. točkama 1. do 4.
59. ako ne iskazuje ukupan iznos troškova iz članka 87. stavka 1. ovoga Zakona kao pokazatelj ukupnih troškova i ne objavljuje ga u revidiranim godišnjim izvještajima mirovinskog fonda, protivno članku 87. stavku 2. ovoga Zakona
60. ako potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova mirovinskog fonda ne podmiri isključivo iz imovine mirovinskog fonda, nego za iste tereti članove mirovinskog fonda izravno, protivno odredbi članka 88. stavka 4. ovoga Zakona
61. ako uplaćene doprinose u mirovinski fond i prenesene račune ne knjiži u korist osobnih računa na ime člana, u skladu s člankom 106. stavkom 1. ovoga Zakona
62. ako prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda odnosno vrijednosti obračunske jedinice ne utvrdi vrijednost imovine mirovinskog fonda i svih obveza, u skladu s člankom 107. stavkom 1. ovoga Zakona
63. ako u pogledu utvrđivanja neto vrijednosti imovine i obračunske jedinice ne postupa u skladu s pravilnikom iz članka 108. stavka 4. ovoga Zakona
64. ako uplaćene doprinose i prenesene račune ne preračunava u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum, u skladu s člankom 109. stavkom 1. ovoga Zakona
65. ako neto vrijednost imovine mirovinskog fonda ne izračunava u skladu s člancima 108. i 111. ovoga Zakona za svaki dan vrednovanja, u skladu s člankom 110. ovoga Zakona
66. ako ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja za svaki mirovinski fond kojim upravlja, prilikom njegova osnivanja, i bez odgode ih ne dostavi depozitaru mirovinskog fonda, u skladu s člankom 111. stavkom 2. ovoga Zakona
67. ako za svaki dan vrednovanja ne izvijesti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda u roku iz članka 111. stavka 8. ovoga Zakona
68. ako za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja ne održava jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena, u skladu s člankom 112. stavkom 1. ovoga Zakona
69. ako ne usklađuje osnovicu iz članka 112. stavka 1. ovoga Zakona prema odluci koju donosi Agencija u prvom tromjesečju svake kalendarske godine prema indeksu potrošačkih cijena u prethodnoj kalendarskoj godini, na temelju podataka Državnog zavoda za statistiku, u skladu s člankom 112. stavkom 2. ovoga Zakona
70. ako jamstveni polog ne drži na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ili ga ne uloži u trezorske zapise Republike Hrvatske, u skladu s člankom 112. stavkom 4. ovoga Zakona

71. ako ne uplati razliku mirovinskom fondu do zajamčenog prinosa iz jamstvenog pologa ili, ako taj iznos nije dovoljan, iz temeljnog kapitala mirovinskog društva do najviše 50% temeljnog kapitala mirovinskog društva, u skladu s člankom 113. stavkom 3. ovoga Zakona
72. ako se imovina mirovinskog fonda sastoji od imovine različite od one iz članka 125. stavka 1. ovoga Zakona
73. ako imovina iz članka 125. stavka 1. od koje se sastoji imovina mirovinskog fonda ne ispunjava uvjete iz članka 125. stavka 2. ovoga Zakona i/ili iz pravilnika iz članka 125. stavka 8. ovoga Zakona
74. ako se imovina mirovinskog fonda sastoji od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba mirovinskog društva, a nije ispunjen uvjet da su iskorištena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je mirovinskom društvu, u skladu s internim aktom usvojenim na temelju pravilnika iz članka 52. ovoga Zakona, dozvoljeno i omogućeno ulagati, kako je to propisano odredbama članka 125. stavka 2. točke 3. podtočke a) ovoga Zakona
75. ako se imovina mirovinskog fonda sastoji od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba mirovinskog društva, a nije ispunjen uvjet da se kod ulaganja novca odnosno razročavanja depozita najprije ulaže novac s računa otvorenog u toj kreditnoj instituciji odnosno razročava depozit kod te kreditne institucije, kako je to propisano odredbama članka 125. stavka 2. točke 3. podtočke b) ovoga Zakona
76. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i za pojedina takva ulaganja, skupinu ulaganja ili cjelokupna ulaganja ne koristi jednu ili više referentnih vrijednosti koje priznaje Agencija, u skladu s odredbama članka 125. stavka 5. ovoga Zakona
77. ako u slučaju odstupanja prinosa ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, povezano s člankom 125. stavkom 6. ovoga Zakona, od prinosa odabrane referentne vrijednosti iz članka 125. stavka 5. ovoga Zakona, u informativnom prospektu ne obrazloži prinose, u skladu s odredbama članka 125. stavka 6. ovoga Zakona
78. ako u slučaju odstupanja prinosa ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, u informativnom prospektu ne naznači i ne obrazloži prinose takvih ulaganja u odnosu na prinos referentne vrijednosti iz članka 125. stavka 5. ovoga Zakona, u skladu s odredbama članka 125. stavka 6. ovoga Zakona
79. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire i udjele iz članka 125. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona, a u informativnom prospektu ne navede podatke o subjektu u koji je uložena imovina, koliko je imovine uloženo, obrazloženje takvog ulaganja, koji su prihodi ostvareni te koji se prihodi očekuju u narednom vremenskom razdoblju, u skladu s odredbama članka 125. stavka 7. ovoga Zakona
80. ako mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo, ulaže u imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a mirovinsko društvo u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja ne dostavi Agenciji dokumentaciju propisanu člankom 125. stavkom 3. točkama 1. – 4. ovoga Zakona
81. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 126. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona
82. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 127. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona
83. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 128. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

84. ako za račun mirovinskog fonda pozajmi novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu većem od 5% neto vrijednosti imovine fonda i/ili isto učini na rok duži od tri mjeseca, protivno članku 131. stavku 1. ovoga Zakona
85. ako za račun mirovinskog fonda pozajmi novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu manjem od 5% neto vrijednosti imovine fonda i to ne učini putem repo poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje i/ili predmetne transakcije sklopi na rok duži od tri mjeseca, protivno članku 131. stavku 1. ovoga Zakona
86. ako više od 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, pozajmi trećim osobama, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona
87. ako više od 50% svakog pojedinog ulaganja pozajmi trećim osobama, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona
88. ako imovinu mirovinskog fonda pozajmi bez pisanog ugovora ili izvan organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijeboj i namiru, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona
89. ako u skladu s člankom 132. stavkom 1. ovoga Zakona, financijske izvedenice ne koristi u svoje ime i za račun mirovinskog fonda u svrhu zaštite imovine i obveza mirovinskog fonda iz točke 1. toga stavka ili efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda iz točke 2. toga stavka
90. ako prilikom ugovaranja financijskih izvedenica ne uvažava ograničenja ulaganja iz članka 132. stavka 2. ovoga Zakona
91. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine, protivno članku 134. točki 1. ovoga Zakona
92. ako ulaže u vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama, protivno članku 134. točki 2. ovoga Zakona
93. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama, protivno članku 134. točki 2. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2. ili 3. ovoga Zakona
94. ako mirovinsko društvo ne uskladi ulaganja mirovinskog fonda odmah po saznanju za prekoračenja ulaganja iz članka 125. do 134. ovoga Zakona, koja su posljedica transakcije koju je sklopilo mirovinsko društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena člankom 135. stavkom 2. ovoga Zakona, protivno odredbama članka 135. stavka 4. ovoga Zakona
95. ako u svoje ime a za račun mirovinskog fonda ugovara transakcije s članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog fonda, suprotno odredbama članka 136. stavka 1. ovoga Zakona
96. ako ne vodi evidenciju o transakcijama ugovorenima za račun mirovinskog fonda u kojima su suprotne strane dioničari, odnosno vlasnici udjela mirovinskog društva, depozitar mirovinskog fonda ili bilo koja druga osoba koja je povezana s navedenim pravnim ili fizičkim osobama, u skladu s člankom 136. stavkom 2. ovoga Zakona
97. ako daje zajam ili jamstva iz imovine mirovinskog fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi, protivno članku 136. stavku 4. ovoga Zakona
98. ako ne izvijesti Hrvatski sabor o radu mirovinskih fondova kojima upravlja u roku iz članka 150. ovoga Zakona
99. ako ne izračuna omjer zamjene obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s člankom 153. stavkom 1. ovoga Zakona

100. ako prije provođenja postupka pripajanja mirovinsko društvo fonda prenositelja nije dobilo odobrenje Agencije, u skladu s člankom 155. ovoga Zakona

101. fonda prenositelja ako ne izradi nacrt pripajanja sa sadržajem i formom propisanim člankom 157. stavkom 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 157. stavkom 1. ovoga Zakona

102. fonda preuzimatelja ako ne izradi nacrt pripajanja sa sadržajem i formom propisanim člankom 157. stavkom 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 157. stavkom 1. ovoga Zakona

103. ako naplaćuje troškove povezane s izradom mišljenja depozitara o pripajanju, na temelju nacrta pripajanja iz članka 157. stavka 1. ovoga Zakona iz imovine fonda, protivno članku 158. stavku 3. ovoga Zakona

104. fonda preuzimatelja ako putem Središnjeg registra osiguranika ne učini dostupnim svim članovima fonda preuzimatelja obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja koja sadrži elemente iz članka 159. stavka 3. ovoga Zakona, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju, u skladu s člankom 159. stavkom 1. ovoga Zakona

105. fonda prenositelja ako putem Središnjeg registra osiguranika ne učini dostupnim svim članovima fonda prenositelja obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja koja sadrži elemente iz članka 159. stavka 3. ovoga Zakona, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju u skladu s člankom 159. stavkom 2. ovoga Zakona

106. prenositelj, ako članovima ne dostavi obavijesti o pripajanju iz članka 159. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona, nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 4. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 159. stavka 6. ovoga Zakona

107. preuzimatelj, ako članovima ne dostavi obavijesti o pripajanju iz članka 159. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona, nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 4. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 159. stavka 6. ovoga Zakona

108. ako u postupku pripajanja ne omogući članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja prelazak u mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku iz članka 159. stavka 4. ovoga Zakona te u roku od šest mjeseci nakon izvršenog pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 5. ovoga Zakona

109. ako ne obavijesti Središnji registar osiguranika o svim radnjama i okolnostima provođenja pripajanja, u skladu s člankom 160. ovoga Zakona

110. ako naplaćuje troškove revizije iz imovine mirovinskog fonda koji sudjeluje u postupku pripajanja, protivno odredbi članka 162. stavka 6. ovoga Zakona

111. ako mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem ne obavijesti Agenciju o provedenom pripajanju i ne dostavi nalaz revizora o točnosti stvarnog omjera zamjene utvrđenog na dan njegovog izračuna, u roku iz članka 165. ovoga Zakona

112. ako izabere ili promjeni depozitara bez odobrenja Agencije, protivno odredbama članka 171. stavka 1. ovoga Zakona

113. ako u slučaju otvaranja postupka stečaja ili pokretanja postupka likvidacije nad depozitarom odmah ne dostavi obavijest o depozitaru o raskidu ili otkazu ugovora i o tome ne obavijesti Agenciju, u skladu s člankom 189. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona

114. ako u slučaju otvaranja stečaja ili likvidacije nad depozitarom ne zatraži odobrenje Agencije na izbor novog depozitara, u roku iz članka 189. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona

115. ako na zahtjev Agencije ne dostavi ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje ili podatke o svim okolnostima potrebnima za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera Agencije, u skladu s člankom 201. stavkom 1. ovoga Zakona

116. ako kao subjekt nadzora Agencije iz članka 198. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona ne omogući Agenciji obavljanje nadzora, u skladu s člankom 198. stavcima 1. do 3. ovoga

Zakona, na način da protivno člancima 203. do 205. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi Agencije na traženje ne uruči svu traženu dokumentaciju i podatke iz članka 203. stavka 3. ili članka 205. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno ako ne osigura uvjete za obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. ovoga Zakona ili ako ne osigura uvjete za pregled informacijskog sustava u skladu s člankom 205. stavkom 1. ovoga Zakona

117. ako unutar roka kojeg je odredila Agencija, Agenciji ne dostavi izvještaj o provedbi naloženih mjera iz članka 220. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 220. stavkom 4. ovoga Zakona.“.

Članak 39.

U članku 231. stavku 1. iza točke 15. dodaje se nova točka 16. koja glasi:

„16. ako predloži ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, a on nije nezavisan i nema odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo te je u poslovnim, obiteljskim i drugim vezama s mirovinskim društvom, većinskim dioničarom odnosno imateljem udjela ili grupom većinskih dioničara odnosno imatelja udjela ili članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva ili većinskog dioničara odnosno imatelja udjela, protivno odredbi članka 49. stavka 6. ovoga Zakona“.

Dosadašnje točke od 16. do 30. postaju točke od 17. do 31.

U dosadašnjoj točki 31. koja postaje točka 32. broj: „7“ zamjenjuje se brojem: „8“.

Dosadašnja točka 32. postaje točka 33.

Dosadašnja točka 33. koja postaje točka 34. mijenja se i glasi:

„34. ako objavi godišnje financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te ne osigura da godišnji financijski izvještaji, koji su odbijeni odnosno odbačeni, ne budu javno objavljeni protivno članku 66. stavku 8. ovoga Zakona i ako ne osigura da se povuku iz javne objave već objavljeni godišnji financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni, protivno članku 66. stavku 9. ovoga Zakona“.

Dosadašnje točke od 34. do 37. postaju točke od 35. do 38.

U dosadašnjoj točki 38. koja postaje točka 39. broj: „1“ zamjenjuje se brojem: „2“.

Dosadašnje točke od 39. do 64. postaju točke od 40. do 65.

Članak 40.

U članku 234. stavku 1. dodaje se nova točka 1. koja glasi:

„1. ne rasporedi zaprimljeni iznos naplaćene naknade iz članka 63.a stavka 2. ovoga Zakona na sve mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj razmjerno njihovoj veličini promatrano prema neto vrijednosti imovine pojedinog mirovinskog fonda na dan raspodjele sredstava, u skladu s člankom 63.a stavkom 3. ovoga Zakona“.

Dosadašnja točka 1. postaje točka 2.

U dosadašnjoj točki 2. koja postaje točka 3. broj: „4“ zamjenjuje se brojem: „6“.
Dosadašnje točke od 3. do 17. postaju točke od 4. do 18.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 41.

Članovi odnosno dioničari mirovinskog društva dužni su u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona zamijeniti jednog člana nadzornog odbora mirovinskog društva novim članom kojeg će kao predstavnika članova mirovinskog fonda u skladu s odredbama članka 7. ovoga Zakona imenovati Vlada Republike Hrvatske.

Članak 42.

(1) Mirovinsko društvo koje je predložilo i/ili imenovalo člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda dužno je u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona predložiti i osigurati sazivanje glavne skupštine, odnosno skupštine društva u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda te zamijeniti tog postojećeg člana nadzornog odbora novim nezavisnim članom koji ima odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo te nije u poslovnim, obiteljskim i drugim vezama s mirovinskim društvom, većinskim dioničarom odnosno imateljem udjela ili grupom većinskih dioničara odnosno imatelja udjela ili članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva ili većinskog dioničara odnosno imatelja udjela, a kako je propisano člankom 10. ovoga Zakona.

(2) Mirovinska društva će u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona samostalno ili putem strukovnih udruženja donijeti kodeks postupanja iz članka 49. stavka 7., a kako je propisano člankom 10. ovoga Zakona.

Članak 43.

(1) Agencija će u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike iz članka 49.a stavka 4. koji je dodan člankom 11. ovoga Zakona, članka 63.a stavka 4. koji je dodan člankom 16. ovoga Zakona i članka 125. stavka 9. koji je dodan člankom 22. ovoga Zakona te smjernice iz članka 49.a stavka 4. koji je dodan člankom 11. ovoga Zakona i smjernice iz članka 125. stavka 9. koji je dodan člankom 22. ovoga Zakona.

(2) Agencija će u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti izmjene i dopune:

- Pravilnika o organizacijskim zahtjevima za mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 103/14 i 39/17)

- Pravilnika o dozvoljenim ulaganjima i dodatnim ograničenjima ulaganja obveznog mirovinskog fonda (Narodne novine, br. 103/14, 67/15 i 39/17)

- Pravilnika o utvrđivanju neto vrijednosti imovine i vrijednosti obračunske jedinice obveznog mirovinskog fonda (Narodne novine, broj 128/17)

- Pravilnika o postupanju Središnjeg registra osiguranika i mirovinskih društava prema članovima obveznih mirovinskih fondova (Narodne novine, br. 135/15 i 86/18)

- Pravilnika o godišnjim, tromjesečnim i drugim izvještajima obveznog mirovinskog fonda (Narodne novine, broj 104/17).

(3) Do stupanja na snagu izmjena i dopuna pravilnika iz stavka 2. ovoga članka, na snazi ostaju provedbeni propisi doneseni na temelju Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 19/14 i 29/18).

Članak 44.

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2019. godine, osim članka 18. ovoga Zakona koji stupa na snagu 1. listopada 2019. godine.

O B R A Z L O Ž E N J E

I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI

Važećim Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 19/14 i 64/18; u daljnjem tekstu: Zakon), koji je stupio na snagu 20. veljače 2014. godine, u potpunosti je izmijenjen do tada postojeći zakonodavni okvir područja mirovinskih fondova na način da su dotadašnja dva postojeća sustava individualne kapitalizirane štednje (obvezni i dobrovoljni) razdvojena u dva posebna zakona. Unutar postojećeg sustava obveznih mirovinskih fondova uvedene su tri nove kategorije mirovinskih fondova (A, B i C) koje se, s obzirom na razdoblje umirovljenja članova, međusobno razlikuju po ograničenjima ulaganja i investicijskoj strategiji. Predmetni Zakon je u 2015. godini izmijenjen na način da je dozvoljen izlazak iz obveznog mirovinskog fonda osiguranicima čija su prava iz mirovinskog osiguranja uređena posebnim propisom koji uređuje prava djelatnih vojnih osoba, policijskih službenika i ovlaštenih službenih osoba, ili im se mirovina određuje prema tom propisu, a mlađi su od 40 godina, s tim da su u roku od 15 dana od početka rada morali dati izjavu ukoliko žele ostati osigurani u sustavu individualne kapitalizirane štednje, odnosno II. mirovinskom stupu, ako su ranije bili članovi mirovinskog fonda. U srpnju 2018. godine Zakon je izmijenjen reguliranjem politike ulaganja u svrhu boljeg poslovanja subjekata u obveznom kapitaliziranom sustavu, osiguravanjem veće sigurnosti ulaganja i boljim upravljanjem rizicima. Mirovinskom društvu se omogućava stjecanje udjela u drugom mirovinskom društvu, neovisno radi li se o društvu koje upravlja obveznim ili dobrovoljnim mirovinskim fondovima te ima li to društvo sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili trećoj državi, čime se hrvatskim mirovinskim društvima omogućava sloboda poduzetništva te širenje i jačanje njihovih pozicija. Prošireni su modaliteti nadzora mirovinskih društava od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: HANFA).

U sklopu dijela mirovinskoga sustava koji se provodi na temelju individualne kapitalizirane štednje osnovana su i djeluju četiri obvezna mirovinska fonda, po jedan iz svake kategorije (A, B i C). Obveznim mirovinskim osiguranjem na temelju individualne kapitalizirane štednje na dan 30. rujna 2018. godine obuhvaćeno je 1.921.059 osiguranika. Ujedno, 30. rujna 2018. godine ukupna neto imovina obveznih mirovinskih fondova pod upravljanjem mirovinskih društava iznosila je 97.726.218 kuna (od čega se na kategoriju A obveznih mirovinskih fondova odnosi 650.259 kuna, na kategoriju B 92.492.073 kuna, a na kategoriju C 4.583.886 kuna).

Mirovinski sustav značajan je mehanizam socijalne sigurnosti i skrbi o starijim građanima Republike Hrvatske, zbog čega je potrebno zastupati i štiti interese članova obveznih mirovinskih fondova u segmentima svakodnevnog poslovanja mirovinskog društva. Nadzorni odbor mirovinskog društva ima značajnu ulogu u poslovanju mirovinskog društva te na cjelokupnu poslovnu politiku, njegov poslovni plan, sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima. Iz navedenih razloga, ukazala se potreba da se u nadzorni odbor mirovinskog društva imenuje predstavnik članova kako bi se omogućilo članovima obveznih mirovinskih fondova aktivnije i izravno sudjelovanje u nadzornom odboru obveznog mirovinskog društva. Kako bi se izbjegao sukob interesa i osigurala nepristranost, predstavnika bi na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, imenovala Vlada Republike Hrvatske.

Prilikom obavljanja djelatnosti mirovinskog fonda uočena je mogućnost nastanka raznih vrsta sukoba interesa koji mogu naštetiti interesima mirovinskog fonda i njegovih

članova te potreba za detaljnijim propisivanjem kriterija za prepoznavanje sukoba interesa. Ujedno je prepoznat latentni sukob interesa koji postoji kod povezanih osoba, kao i potreba za propisivanjem obveze po kojem mirovinska društva ne mogu depozite i novac na računu držati odnosno polagati kod kreditnih institucija s kojima su vlasnički povezani.

Nadalje, pitanje sukoba interesa može se javiti i kod obveznog mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina obveznih mirovinskih fondova. Potencijali sukob želi se spriječiti na način da kada mirovinsko društvo predlaže ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, mora predložiti nezavisnog člana koji ima odgovarajuće stručne i druge kvalifikacije.

Također je uočena niska razina financijske pismenosti o individualnoj kapitaliziranoj štednji. Tako primjerice, praksa pokazuje da Središnji registar osiguranika (u daljnjem tekstu: REGOS) raspoređuje preko 98% osiguranika u obvezne mirovinske fondove, jer osiguranici to sami ne čine. Predloženim Zakonom obvezuje se mirovinsko društvo da svake godine dio prihoda od obavljanja svoje djelatnosti ulaže u osnaživanje financijske pismenosti građana o individualnoj kapitaliziranoj štednji.

Prema važećem Zakonu ulazna naknada zaračunava se na svaku uplatu na osobni račun člana mirovinskog fonda i tereti članove obveznih mirovinskih fondova, a iznosi najviše 0,8% razmjerno uplaćenim doprinosima te ju u maksimalnom iznosu zaračunavaju gotova sva mirovinska društva. Slijedom navedenog, potrebno je umanjiti ulazne naknade i naknade za upravljanje. Ulaznu naknadu u maksimalnom iznosu zaračunavaju sva mirovinska društva (Raiffeisen, PBZ Croatia Osiguranje, Erste Plavi obvezni mirovinski fondovi), osim AZ obveznog mirovinskog fonda koji svojim višegodišnjim članovima zaračunava 0,5%. Mirovinska društva su u 2017. godini prihodovala 48,4 milijuna kuna temeljem ulazne naknade, a 370,56 milijuna kuna temeljem naknade za upravljanje. Kako bi se osigurala disperzija uplata naknada za upravljanja na više mirovinskih fondova u cilju smanjenja rizika koji donosi grupiranje u jedan ili dva fonda koji postaju sve veći, smatra se potrebnim ograničiti mogućnost naplate naknade za upravljanje. Ograničenje se odnosi na dio koji čini više od 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u obračunskom razdoblju od jedne kalendarske godine.

Važećim Zakonom propisana je tzv. cjeloživotna shema ulaganja koja podrazumijeva veću izloženost rizičnijoj imovini na početku ulaska osiguranika u obvezno mirovinsko osiguranje individualne kapitalizirane štednje (II. stup). Budući da članovi uvijek imaju mogućnost samostalnog odabira kategorije prilikom ulaska u II. mirovinski stup, kao i mogućnost promjene kategorije fonda, smatra se korisnim sve neodlučne članove rasporediti u fondove kategorije A, što je u skladu s investicijskom shemom cjeloživotnog ulaganja te uvesti dodatni sigurnosni mehanizam automatskog raspoređivanja članova.

Zbog relativno niskih plaća, kratkog razdoblja uplate doprinosa u II. mirovinski stup i kratkog perioda kapitalizacije sredstava, do sada ostvarene mirovine iz oba mirovinska stupa u prosjeku su niže u odnosu na mirovinu koju bi korisnik ostvario da je bio osiguran samo u I. mirovinskom stupu i da je ostvario pravo na dodatak na mirovinu. Izbor mirovine u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu trenutno je omogućen isključivo osiguranicima koji su dobrovoljno pristupili u obvezno mirovinsko osiguranje individualne kapitalizirane štednje u dobi između 40 i 50 godina. Navedeni osiguranici svojom izjavom prilikom ostvarivanja prava na mirovinu, mogli su se opredijeliti žele li istupiti iz I. stupa i ostvariti mirovinu isključivo prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 33/15, 120/16, 18/18 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 62/18). Iz svega navedenoga proizlazi potreba za proširivanjem takvog izbora i na

osiguranike obvezno osigurane u obveznom mirovinskom osiguranju individualne kapitalizirane štednje, kako bi bili u istom pravnom položaju s prethodno navedenom skupinom osiguranika.

Uočava se potreba za definiranjem nove klase imovine (prenosivi dužnički i/ili prenosivi vlasnički vrijednosni papiri), s obzirom na to da su infrastrukturni projekti prepoznati kao zasebna klasa imovine zbog prirode samih infrastrukturnih projekata. Takvi projekti se razlikuju od tradicionalnih klasa imovine u aspektima kao što su izloženost različitim faktorima rizika, učestalost vrednovanja, dugoročniji horizont ulaganja te njihova nelikvidnost. Osim toga, infrastrukturni projekti su u pravilu velike investicije koje iziskuju i veliki kapital, te bi mirovinska društva ulaganjem, primjerice u vlasnički kapital takvih projekata prema važećem Zakonu, iskoristila veliki dio limita predviđenog za ulaganje u vlasničke vrijednosne papire. Dosadašnja je praksa u takvim investicijama pokazala kako ograničenje od maksimalno 2% neto vrijednosti imovine (u daljnjem tekstu: *Net Asset Value - NAV*) nije dovoljno za realizaciju velikog dijela projekata, posebice kada se radi o većim i značajnijim projektima te bi se predloženim promjenama povećala mogućnost ulaganja mirovinskih fondova na domaćem tržištu, čime se daje dodatan poticaj razvoju hrvatskog gospodarstva. Pored infrastrukturnih projekata, uočava se potreba i za definiranjem nove klase imovine u vidu vrijednosnih papira i/ili udjela kojima se trguje, odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala. Kako bi se dodatno poticalo tržište start-up-ova, a posebice malih i srednjih poduzeća, što bi omogućilo snažniji razvoj gospodarstva Republike Hrvatske.

Izmjene važećeg Zakona su potrebne u cilju provedbe mjere unaprjeđivanja kapitaliziranog mirovinskog sustava zbog osiguravanja boljeg poslovanja subjekata u kapitaliziranom sustavu, a na korist svih članova mirovinskih fondova te u konačnici povećanja iznosa mirovina članova mirovinskih fondova.

II. PITANJA KOJA SE ZAKONOM RJEŠAVAJU

Prijedlogom zakona uvodi se dodatan način zaštite interesa članova obveznih mirovinskih fondova u segmentima svakodnevnog poslovanja mirovinskog društva. Nadzorni odbor mirovinskog društva ima značajnu ulogu u poslovanju mirovinskog društva te na cjelokupnu poslovnu politiku, njegov poslovni plan, sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima. Iz navedenih razloga, ukazala se potreba da se u nadzorni odbor i revizorski odbor mirovinskog društva i imenuje predstavnik članova kako bi se omogućilo članovima obveznih mirovinskih fondova aktivnije i izravno sudjelovanje u nadzornom odboru obveznog mirovinskog društva. Kako bi se izbjegao sukob interesa i osigurala nepristranost, predstavnika bi na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, imenovala Vlada Republike Hrvatske. Vlada Republike Hrvatske to čini na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, a pritom osoba mora zadovoljavati uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva te u konačnici mora dobiti i odobrenje Agencije za obavljanje te funkcije.

Nadalje, uvodi se obveza mirovinskom društvu da već u fazi prepoznavanja raznih vrsta sukoba interesa do kojih može doći prilikom obavljanja djelatnosti, uzme u obzir nalazi li se društvo i s njim povezane osobe u situaciji u kojoj bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu mirovinskog fonda, imaju li interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun mirovinskog fonda koji se razlikuju od interesa mirovinskog fonda te primaju li ili će primiti od drugih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi s

upravljanjem imovinom mirovinskog fonda u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu.

Pitanje sukoba interesa može se javiti i kod obveznog mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina obveznih mirovinskih fondova. Potencijali sukob želi se spriječiti na način da kada mirovinsko društvo predlaže ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, mora predložiti nezavisnog člana koji ima odgovarajuće stručne i druge kvalifikacije. Izmjenama odredbi želi se dodatno urediti korporativno upravljanje i prevenirati sukob, odnosno potencijalni sukob interesa mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina fonda.

Radi jačanja financijske pismenosti adresata uvodi se obveza mirovinskom društvu da svake godine dio prihoda od obavljanja svoje djelatnosti ulaže u osnaživanje financijske pismenosti građana o individualnoj kapitaliziranoj štednji.

Ovim Prijedlogom zakona smanjuju se naknade koje terete članove obveznih mirovinskih fondova, a plaćaju se mirovinskom društvu. Smanjuju se ulazne naknade s važećih 0,8% na 0,5% od uplaćenih doprinosa te naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,338% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2019., najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27%. Ovim predloženim rješenjem se smanjuje administrativni trošak mirovinskog društva i osigurava buduća veća mirovina korisnika. Nadalje, kod naknade za upravljanje ograničava se koliki postotak od ukupno naplaćenog iznosa od strane svih mirovinskih društava jedno mirovinsko društvo može zadržati. Ograničenje se odnosi na dio koji prelazi više od 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u obračunskom razdoblju od jedne kalendarske godine. Mirovinsko društvo imati će obvezu da 55% iznosa koji prelazi više od navedenih 20% uplate na račun REGOS-a, koji će potom rasporediti taj iznos na sve mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj razmjerno njihovoj veličini.

Mijenja se način raspoređivanja članova fonda, premda članovi fonda i dalje imaju mogućnost samostalnog odabira kategorije prilikom ulaska u II. mirovinski stup, kao i mogućnost promjene kategorije fonda. Sve neodlučne članove REGOS će, od 1. listopada 2019. godine, rasporediti u fondove kategorije A u skladu s investicijskom shemom cjeloživotnog ulaganja. Međutim, uzimajući u obzir činjenicu da je fond kategorije A ipak rizičniji u odnosu na fond kategorije B, uvodi se sigurnosni mehanizam prema kojem se nakon proteka vremenskog roka od deset godina od dana raspoređivanja u mirovinski fond kategorije A, ti članovi automatski raspoređuju u fond kategorije B. Također se doraduje način raspoređivanja osiguranika po mirovinskim fondovima, koje obavlja REGOS po službenoj dužnosti za članove koji se nisu samostalno odlučili. Uz postojeće raspoređivanje, prema kojem su sva mirovinska društva dobivala jednak broj osiguranika, dodaje se kriterij najvećeg prinosa, kako bi se povećala konkurencija među društvima.

U sustavu individualne kapitalizirane mirovinske štednje unaprjeđuje se mogućnost izbora mirovine za članove fonda kod ostvarivanja prava na starosnu mirovinu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju. Osiguranicima obvezno osiguranim u II. stupu, kao i osiguranicima koji su dobrovoljno pristupili u II. stup u dobi između 40 i 50 godina, omogućuje se izbor mirovine u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu. U postupku ostvarivanja prava na mirovinu navedene kategorije osiguranika će se svojom osobno potpisanim izjavom opredijeliti između

ostvarivanja mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti (I. stup) ili ostvarivanja iz I. i II. stupa. U slučaju opredjeljivanja za ostvarivanje prava iz oba stupa, ukupna kapitalizirana sredstva s njegovog osobnog računa prenose se u mirovinsko osiguravajuće društvo koje sam izabere te koje će mu odrediti mirovinu prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva, a iz I. stupa odredit će mu se osnovna mirovina. U slučaju opredjeljivanja za ostvarivanje prava na mirovinu isključivo iz I. stupa, sredstva s osobnog računa prenijet će se putem REGOS-a u državni proračun, a bivšem članu fonda odredit će se mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju kao da je bio obvezno osiguran samo u I. stupu. Izbor se omogućuje i kod ostvarivanja prava na obiteljsku mirovinu iza smrti osiguranika čija sredstva s osobnog računa nisu naslijeđena. Nadalje, predloženim izmjenama i dopunama Zakona o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju omogućuje se ostvarivanje prava na dodatak za korisnike mirovine koji su obvezno osigurani u I. stupu i II. stupu koji će ostvarivati pravo iz oba stupa te kojima je u I. stupu ta mirovina određena kao osnovna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a koji bi bez određivanja dodatka bili u neravnopravnom položaju u odnosu na korisnike koji pravo ostvaruju samo iz I. stupa.

Kako bi omogućili lakše ulaganje mirovinskim fondovima i dodatno potakli razvoj i napredak hrvatskog gospodarstva, proširuje se mogućnost ulaganja u infrastrukturne projekte na području Republike Hrvatske. Tako pojedini mirovinski fond može steći i do 100% izdanja vrijednosnih papira koji služe za infrastrukturne projekte, ali postoje određena ograničenja koja su različita ovisno o kategoriji samog fonda. Najrizičniji tip fonda (kategorije A) može uložiti do 55% svoje imovine u infrastrukturne projekte, konzervativniji fond koji je i najveći (kategorije B) do 35%, a najkonzervativniji fond (kategorija C) do 10%, ali mirovinski fond može najviše 25% imovine izložiti prema jednom infrastrukturnom projektu. Nadalje, predviđeno je i da mirovinski fond može steći i veći udio u jednom izdanju prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira nego što je to do sada bilo slučaj. Na taj način, pojedino takvo ulaganje ne smije preći 3% imovine fonda (do sada 2%), a ukupna takva ulaganja ne smiju preći 10% imovine fonda (do sada 5%), s time da unutar tih 10% maksimalni udio vrijednosnih papira koji još nisu uvršteni na burzu ne smije preći 40%. Infrastrukturni projekti prepoznati su kao zasebna klasa imovine za sve vrijednosne papire čijeg je izdavatelja Vlada Republike Hrvatske klasificirala kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske. Razlog tome je priroda samih infrastrukturnih projekata, koji se razlikuju od tradicionalnih klasa imovine u aspektima kao što su izloženost različitim faktorima rizika, učestalost vrednovanja, dugoročniji horizont ulaganja te njihova nelikvidnost.

Pored infrastrukturnih ulaganja, šire se mogućnosti ulaganja mirovinskih fondova dodavanjem nove vrste imovine u vidu vrijednosnih papira i/ili udjela kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala. Agencija će, kao nadzornik tržišta kapitala, smjericama propisati koje uređene sustave za prikupljanje kapitala priznaje, odnosno koje smatra prihvatljivim, a koje ne. Time su mirovinski fondovi dobili mogućnost poticanja tržišta start-up projekta, a posebice malih i srednjih poduzeća, što bi omogućilo snažniji razvoj gospodarstva Republike Hrvatske. Tako pojedini mirovinski fond može steći i do 100% izdanja vrijednosnih papira koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, ali postoje određena ograničenja koja su različita ovisno o kategoriji samog fonda S obzirom na neto vrijednosti imovine, fond kategorije fonda može uložiti najviše 0,2% svoje neto imovine, dok fond kategorije B može uložiti najviše 0,1% svoje neto imovine. Fondu kategorije C se zabranjuje ulaganje njegove imovine s obzirom na samu prirodu fonda koja ne dopušta takve rizike.

Također, kako bi se ostvarila sigurnost i veća transparentnost ulaganja, uvodi se obveza korištenja referentnih vrijednosti prilikom ulaganja imovine u vrijednosne papire (prvenstveno dionice – domaće i strane) što do sada nije bila obveza. U slučaju odstupanja ulaganja od tih referentnih vrijednosti mirovinsko društvo mora u informativnom prospektu, koji je javno dostupan, naznačiti i obrazložiti ta odstupanja. Time se postiže veća odgovornost mirovinskih društava prema članovima mirovinskih fondova jer se zahtjeva javno iskazivanje odstupanja, kao i njihovo obrazloženje.

Vezano uz ulaganja u depozite kod povezanih banaka, izmjenom odredbi nastojalo se izbjeći situaciju u kojoj bi se mogla naći obvezna mirovinska društva i obvezni mirovinski fondovi, kada zbog propisanih limita i viška novaca na računu nisu u mogućnosti taj novac plasirati u banke ili se nađu u zoni prekršaja. Dakle, pravilo je da se depoziti i novac na računu plasiraju kod banaka koje s obveznim mirovinskim društvom nisu povezane. Međutim, postoji iznimka koja omogućava plasiranje depozita i novca na računu i kod povezanih banaka, ali pod dva uvjeta: ako je obvezno mirovinsko društvo već iskoristio limite za takva ulaganja kod banaka s kojima nije povezan i koje su mu primjerene za ulaganje te drugi uvjet, kada počinje trošiti novac, prvo se troši taj novac koji je plasiran kod povezane banke, tek nakon toga ostatak (last in first out princip).

III. OBRAZLOŽENJE ODREDBI PREDLOŽENOG ZAKONA

Uz članke 1. do 5.

Ovim odredbama se rokovi vezani za zahtjev za izdavanje odobrenja za rad i ukidanje odobrenja za rad usklađuju sa Zakonom o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09).

Uz članke 6., 8., 11. i 12.

Ovim odredbama Zakona uređuje se sprječavanje sukoba interesa do kojeg može doći prilikom ulaganja imovine mirovinskog fonda. Propisuje se da je već u fazi prepoznavanja raznih vrsta sukoba interesa, mirovinsko društvo dužno uzeti u obzir nalaze li se ono i povezane osobe u situaciji da bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu mirovinskog fonda, imaju li interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun mirovinskog fonda koji se razlikuju od interesa mirovinskog fonda te primaju li ili će od drugih osoba primiti dodatne poticaje ili naknade u vezi upravljanja imovinom mirovinskog fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu. Mirovinsko društvo mora procijeniti i utvrditi bi li uopće mogle nastupiti neke od navedenih okolnosti te ako je to izvjesno, dužno je o tome bez odgode obavijestiti Agenciju i dostaviti joj analizu predmetnog sukoba interesa te ne smije realizirati ulaganje koje je planiralo, dok se predmetni sukob interesa ne ukloni ili Agenciji ne dokaže da predmetni sukob interesa neće negativno utjecati na interese mirovinskog fonda. Pritom se podrazumijeva da mirovinsko društvo pri analizi sukoba interesa mora i može voditi računa samo o onim podacima koji su javno dostupni i koji su mu poznati. Uvažava se činjenica da mirovinskom društvu nisu poznati svi plasmani i izloženosti kreditnih institucija koje su s njima vlasnički povezane te da se ono što mirovinskom društvu nije poznato ni ne može uzimati u obzir pri izradi analize i ulaganju imovine mirovinskih fondova. Ako mirovinsko društvo sklopi pravni posao protivno odredbama ovoga članka, tada izravne posljedice toga snose članovi uprave mirovinskog društva, jer se kao razlog ukidanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva predviđa i takvo postupanje. U tom slučaju, s obzirom da je riječ o teškom kršenju odredaba Zakona, nema potrebe za izricanjem nadzornih mjera prema mirovinskom društvu i članovima uprave, niti je potrebna gradacija i razmjernost nadzornih mjera, nego se odmah

može ukinuti izdano odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave. Jednak princip vrijedi i za članove nadzornog odbora mirovinskog društva, kada je to primjenjivo, budući da oni mogu biti uključeni u investicijski proces mirovinskog društva. Također se propisuje obveza Agencije da pravilnikom propiše kriterije za prepoznavanje vrsta sukoba interesa te se odredbe usklađuju sa Zakonom o općem upravnom postupku.

Uz članak 7.

Omogućuje se imenovanje predstavnika članova mirovinskog fonda u nadzornom odboru i revizorskom odboru od strane Vlade Republike Hrvatske, a na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, kako bi se omogućilo članovima obveznih mirovinskih fondova aktivnije i izravno sudjelovanje u poslovanju mirovinskog društva. Time bi se članovima mirovinskog fonda kao značajnim dionicima mirovinskog sustava omogućio predstavnik u nadzornom odboru i u revizorskom odboru, kako bi se mogli zastupati i štititi njihovi interesi u segmentima svakodnevnog poslovanja mirovinskog društva. Nadzorni odbor nadzire poslovanje mirovinskog društva i pritom ima značajnu ulogu, posebice kada su u pitanju određena ulaganja (za poduzimanje kojih je potrebna suglasnost nadzornog odbora), ali i cjelokupna poslovna politika mirovinskog društva, njegov poslovni plan, sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima. Kako bi se osigurala nepristranost i uklonila bilo kakva sumnja na sukob interesa pri izboru predstavnika članova u nadzorni odbor mirovinskog društva, zakonodavac je smatrao primjerenim da Vlada Republike Hrvatske imenuje osobu koja će biti predstavnik članova mirovinskog fonda te će zastupati interese članova mirovinskog fonda. Vlada Republike Hrvatske to čini na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, a pritom ta osoba mora zadovoljavati uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, kao i revizorskog odbora mirovinskog društva te u konačnici mora dobiti i odobrenje Agencije za obavljanje tih funkcija. Nadalje, ovim se izmjenama uvažava preporuka Europske Komisije dana unutar projekta procjene mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Mirovinski sustav značajan je mehanizam socijalne sigurnosti i skrbi o starijim građanima Republike Hrvatske. Imenovana osoba od strane Vlade Republike Hrvatske će ujedno biti imenovana i članom revizorskog odbora mirovinskog društva.

Uz članke 9. i 21.

Ovim se odredbama Zakona nomotehnički dorađuju odredbe i pozivanja na izmijenjene članke.

Uz članke 10. i 13.

Ovim se izmjenama uređuje pitanje sukoba interesa obveznog mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina obveznih mirovinskih fondova, na način da kada mirovinsko društvo predlaže ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, mora predložiti nezavisnog člana koji ima odgovarajuće stručne i druge kvalifikacije. Dodavanjem novih odredbi želi se urediti korporativno upravljanje i prevenirati sukob, odnosno potencijalni sukob interesa mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina fonda (kad zaposlenici mirovinskog društva ulaze u nadzorni odbor tih društava u koja se ulaže). Konkretno, intencija je da, kada mirovinsko društvo ulaže u kompanije i imenuju svoje predstavnike u njihove nadzorne odbore (ciljno društvo), ti predstavnici budu stručne osobe s obzirom na specifične potrebe samog ciljnog društva, ali i da budu neovisni o mirovinskom društvu (da ne budu s njime povezani). Na taj bi se način unaprijedilo i korporativno upravljanje samih mirovinskih društava i poslovanje ciljnog društva, što bi u konačnici rezultiralo pozitivnim učincima za ciljno društvo, za mirovinsko društvo i za članove mirovinskih fondova. U skladu s prethodno navedenim, brisana je odredba članka 53. stavka 3. koja više nije primjenjiva.

Uz članak 14.

Ovim se prijedlogom nastoji ostvariti aktivno uključivanje mirovinskih društava u jačanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske o mirovinskom sustavu općenito, pa tako i o značaju obveznih mirovinskih fondova. Potrebno je potaknuti mirovinska društva da samostalno ili u suradnji s drugim subjektima aktivno svake godine rade na osvještavanju građana o značaju mirovinskih fondova za njihovu budućnost, a kako je osvještavanje javnosti općenito od velike važnosti, posebice kada je riječ o mirovinama koje bi građanima trebale omogućiti sigurniju starost, smatra se da bi mirovinska društva u tom segmentu trebala imati značajniju ulogu te da bi u tom smislu trebala izdvojiti i dio vlastitih prihoda ostvarenih obavljanjem svoje djelatnosti. Između ostaloga cilj je time potaknuti građane na samostalan i aktivan izbor mirovinskog društva i mirovinskog fonda, budući da od početka mirovinske reforme u Republici Hrvatskoj više od 98% građana ne bira samostalno ni mirovinsko društvo ni mirovinski fond, nego ih raspoređuje REGOS po službenoj dužnosti.

Uz članak 15.

U svrhu smanjenja administrativnog troška mirovinskih društava te u konačnici povećanja svota mirovina korisnika predlaže se smanjenje ulazne naknade za pokriće troškova i naknada za upravljanje. Ulazna naknada smanjuje se sa trenutno važećih 0,8% na najviše 0,5% od uplaćenih doprinosa, a naknada za upravljanje smanjuje se u iznosu od najviše 0,338% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2019., najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27%, za razliku od važeće koja je za 2018. godinu iznosila 0,363% od ukupne imovine, a smanjivala se za 7% godišnje.

Uz članak 16.

Dodavanjem ove odredbe intervenira se u način naplate naknade za upravljanje od strane mirovinskih društava. Ograničava se mogućnost naplate naknade za upravljanje u odnosu na dio koji čini najviše 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u promatranom obračunskom razdoblju. Ako bi mirovinsko društvo tijekom obračunskog razdoblja ipak obračunalo i naplatilo naknadu za upravljanje koja prelazi više od 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u istom obračunskom razdoblju, tada je dužno 55% tog više naplaćenog iznosa naknade za upravljanje uplatiti na odgovarajući uplatni račun REGOS-u i to je najkasnije do 31. travnja iduće kalendarske godine. REGOS je dužan zaprimljeni iznos naplaćene naknade rasporediti na sve mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj, razmjerno njihovoj veličini, promatrano prema neto vrijednosti imovine pojedinog mirovinskog fonda na dan raspodjele sredstava. Ujedno se propisuje da će Agencija pravilnikom propisati način izračuna osnovice utvrđivanja visine sredstava koja se prenose REGOS-u, uplatni račun na koji će se izvršiti uplate mirovinskih društava, način dostave podataka od mirovinskih društava REGOS-u potrebnih za raspored sredstava, rokove zaprimanja i raspoređivanja sredstava te druge potrebne podatke. Ovim se izmjenama pristupilo iz nekoliko razloga. Republika Hrvatska kao socijalna država dužna je skrbiti o sigurnosti i stabilnosti mirovinskog sustava, kao nezamjenjivog stupa socijalne sigurnosti starije populacije stanovništva. Jedan dio obvezne mirovinske štednje uplaćuje se u obvezne mirovinske fondove kojima upravljaju mirovinska društva. Cilj predložene mjere je disperzija uplata na više mirovinskih fondova, kako bi se smanjio rizik koji donosi grupiranje u jedan ili dva fonda koji postaju sve veći. Cilj predložene mjere je u interesu socijalne sigurnosti budućih umirovljenika, a samim time i predstavlja zaštitu interesa Republike Hrvatske kao socijalne države. Predložena mjera na najmanji mogući način zadire u poduzetničke slobode, jer i dalje ostaje sloboda budućih umirovljenika da slobodno biraju mirovinski fond u koji će

biti uplaćena njihova mirovinska štednja, a istodobno postojeći „veći“ fondovi zadržavaju 45% naplaćenog iznosa što u potpunosti pokriva troškove koji se nužno smanjuju s obzirom na volumen uplata i broj korisnika. Potrebno je istaknuti da se cilj može postići i drugim mjerama, primjerice administrativnom preraspodjelom uplata na sve mirovinske fondove na jednake dijelove, zabranom raspoređivanja novih korisnika u mirovinske fondove koji su dosegli preko 20% uplatitelja ili sličnim mjerama koje bi zasigurno značajnije i teže zadirale u poduzetničku slobodu mirovinskih društava, ali i slobodu građana da biraju mirovinske fondove u koje će se uplaćivati njihova imovina iz koje će se isplaćivati buduće mirovine. Pored navedenog, ističe se da se ova mjera ne odnosi na ulaznu naknadu, koju mirovinska društva i dalje u potpunosti zadržavaju, bez ikakvih ograničenja.

Uz članak 17.

Ovim izmjenama usklađuje se odredba sa Zakonom o općem upravnom postupku.

Uz članak 18.

Tzv. cjeloživotna shema ulaganja koja podrazumijeva veću izloženost rizičnijoj imovini na početku ulaska osiguranika u II. mirovinski stup ima investicijski smisao samo ako član u trenutku ulaska u II. mirovinski stup, ako ne postoji dobna prepreka, odabere fond kategorije A. Budući da članovi uvijek imaju mogućnost samostalnog odabira kategorije prilikom ulaska u II. mirovinski stup, kao i mogućnost promjene kategorije fonda, u skladu s investicijskom shemom cjeloživotnog ulaganja, smatra se korisnim sve neodlučne članove rasporediti u fondove kategorije A. S obzirom na činjenicu da je fond kategorije A rizičniji u odnosu na fond kategorije B, uvodi se sigurnosni mehanizam prema kojem se nakon proteka vremenskog roka od 10 godina od dana raspoređivanja u mirovinski fond kategorije A, njegovi članovi automatski raspoređuju u fond kategorije B ako u međuvremenu nisu osobno izabrali mirovinski fond, odnosno fond kategorije C ako ne ispunjavaju uvjete za fond kategorije B. Dakle, ako osiguranik u roku od mjesec dana od uspostavljanja obveznog mirovinskog fonda samostalno ne odabere mirovinski fond, REGOS ga raspoređuje u fond kategorije A, uz uvjet da je osiguraniku preostalo više od deset godina do dana ispunjenja uvjeta godina života za stjecanje prava na starosnu mirovinu. Nakon proteka od deset godina, ako taj član u međuvremenu nije samostalno promijenio fond, biti će raspoređen u fond kategorije B. Članu fonda i dalje preostaje mogućnost samostalnog izbora fonda, kao i mogućnost promjene fonda i mirovinskog društva, no ovime se mijenja način raspoređivanja za članove koji to sami ne učine. Sukladno izmjenama Zakona, REGOS će, od 1. listopada 2019. godine, raspoređivati neodlučne članove po službenoj dužnosti, no isključivo nove osiguranike i njihove nove uplate, a ne i postojeće osiguranike koji ispunjavaju uvjete za kategoriju A fonda, a raspoređeni su u kategoriju B. Nove uplate postojećih osiguranika i dalje raspoređivati prema odabranoj ili raspoređenoj kategoriji fonda.

Mijenja se način na koji REGOS raspoređuje mirovinskim fondovima nove članove koji se u roku od mjesec dana od uspostave obveznog mirovinskog osiguranja nisu samostalno odlučili. Dorađuje se dosadašnja „formula“ za raspored osiguranika u mirovinske fondove, prema kojoj su sva mirovinska društva dobivala jednak broj osiguranika. Sada se, uvođenjem i kriterija najvećeg prinosa, nastoji povećati konkurencija među mirovinskim društvima, jer će upravo ono mirovinsko društvo, koje će unutar jedne godine ostvariti najbolji prinos, dobivati određeni postotak osiguranika. Pritom se vodilo računa i o rizicima, jer se dio osiguranika raspoređuje onom društvu koje je ostvarilo najbolji prinos prilagođen riziku.

Uz članak 19.

Ovim člankom uređuje se prijenos sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda kada u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju. Kada ostvari navedeno pravo, sredstva s osobnog računa prenose se

u državni proračun kao da je bio osiguran isključivo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti (I. stup), ako se svojom osobno potpisanom izjavom opredijeli za ostvarivanje prava na mirovinu isključivo iz I. stupa REGOS-u. Međutim, ako u postupku ostvarivanja prava na tu mirovinu, svojom izjavom opredijeli da želi ostvariti mirovinu i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (II. stupa), kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana fonda prenose se mirovinskom osiguravajućem društvu.

Uz članak 20.

Ovom normom osiguranicima obvezno osiguranim u obveznom mirovinskom osiguranju individualne kapitalizirane štednje, kao i osiguranicima koji su dobrovoljno pristupili u obvezno mirovinsko osiguranje individualne kapitalizirane štednje u dobi između 40 i 50 godina, omogućuje se izbor mirovine u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu, na način da se svojom osobno potpisanom izjavom u tom postupku član fonda opredijeli želi li istupiti iz II. stupa i pravo na mirovinu ostvariti isključivo prema Zakonu o mirovinskom osiguranju kao da je obvezno osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnost ili želi ostvariti pravo na mirovinu iz oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja. U slučaju da se opredijeli za ostvarivanje prava iz oba stupa ukupna kapitalizirana sredstva s njegovog osobnog računa prenose se u mirovinsko osiguravajuće društvo koje sam izabere, koje će mu odrediti mirovinu prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva, a iz I. stupa odredit će mu se osnovna mirovina. U slučaju opredjeljivanja za ostvarivanje prava na mirovinu isključivo iz I. stupa, sredstva s osobnog računa prenijet će se putem REGOS-a u državni proračun, a bivšem članu fonda odredit će se mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju kao da je bio obvezno osiguran samo u I. stupu. Ujedno se određuje da se ove odredbe odgovarajuće primjenjuju i kod ostvarivanja prava na obiteljsku mirovinu iza smrti osiguranika čija sredstva s osobnog računa nisu naslijeđena.

Uz članke 22. i 23.

Odredbama se definiraju nove klase imovine - prenosivi dužnički i/ili prenosivi vlasnički vrijednosni papiri čijeg je izdavatelja Vlada Republike Hrvatske klasificirala kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri i/ili udjeli kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala. Agencija će, kao nadzornik tržišta kapitala, smjernicama propisati koje uređene sustave za prikupljanje kapitala priznaje. Infrastrukturni projekti prepoznati su kao zasebna klasa imovine, zbog prirode samih infrastrukturnih projekata, koji se razlikuju od tradicionalnih klasa imovine u aspektima kao što su izloženost različitim faktorima rizika, učestalost vrednovanja, dugoročniji horizont ulaganja te njihova nelikvidnost. Osim toga, infrastrukturni projekti su u pravilu velike investicije koje iziskuju i veliki kapital, te bi mirovinska društva ulaganjem, primjerice u vlasnički kapital takvih projekata prema postojećem zakonu, iskoristila veliki dio limita predviđenog za ulaganje u vlasničke vrijednosne papire. Povećava se mogućnost ulaganja mirovinskih fondova na domaćem tržištu te se daje dodatan poticaj razvoju hrvatskog gospodarstva, budući da je dosadašnja praksa u takvim investicijama pokazala kako ograničenje od maksimalno 2% NAV-a nije dovoljno za realizaciju velikog dijela projekata, posebice kada se radi o većim i značajnijim projektima. Primjerice, ulaganje u odnosu na NAV mirovinskog fonda u jedan vlasnički vrijednosni papir s redovitog tržišta, uz poštivanje ograničenja o maksimalnom udjelu kojeg se može steći u izdanju prenosivog vlasničkog vrijednosnog papira može iznositi maksimalno 3% NAV-a. Ovime se jednaka mogućnost od izloženosti 3% NAV-a mirovinskog fonda dozvoljava i za strateška ulaganja u projekte odnosno izdavatelje u kojima mirovinski fond može imati prevladavajući udio. Ipak,

uvažavajući određene dodatne rizike koje mogu nositi takve investicije, ukupna izloženost mirovinskog fonda prema takvim ulaganjima ograničena je na maksimalno 10% NAV-a. Dodatno, poseban rizik može nositi situacija kad mirovinski fond stječe kontrolni udio u izdavatelju čije dionice u trenutku stjecanja nisu uvrštene na uređeno tržište, stoga se ovime uređuje da takvi vrijednosni papiri mogu činiti najviše 40% ukupnih strateških ulaganja mirovinskog fonda. Pritom se vodilo računa da se društvima ne uskrati mogućnost stjecanja ili otpuštanja vrijednosnih papira u povoljnim tržišnim okolnostima i dani su im primjereni rokovi za usklađivanje eventualnih prekoračenja ograničenja ulaganja. Međutim, s obzirom na prirodu takvih ulaganja, njihovu nelikvidnost i rokove propisane za usklađivanje prekoračenja ograničenja i mirovinska društva su dužna postupati povećanom pažnjom prilikom stjecanja i/ili otpuštanja kako bi eventualna takva prekoračenja mogla biti usklađena u zakonskim rokovima od 12 mjeseci.

Nadalje, dodavanjem nove klase imovine koju čine vrijednosni papiri kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, hrvatski mirovinski fondovi dobili bi mogućnost poticanja tržišta start-up projekata, a posebice malih i srednjih poduzeća što bi omogućilo snažniji razvoj gospodarstva Republike Hrvatske. Agencija će, kao nadzornik tržišta kapitala, smjericama propisati koje uređene sustave za prikupljanje kapitala priznaje, odnosno koje smatra prihvatljivim, jer je prijeko potrebno da se takva ulaganja provode kroz uređene i regulirane sustave.

Također se dorađuju odredbe vezane uz ulaganje obveznih mirovinskih fondova u depozite i novac na računu kod povezanih banaka. Radi se o četiri međusobno povezane odredbe Zakona, za koje se pokazalo da ih je potrebno doraditi kako obvezna mirovinska društva i obvezni mirovinski fondovi ne bi došli u poziciju da zbog propisanih limita i viška novaca na računu nisu u mogućnosti taj novac plasirati u banke ili će se naći u zoni prekršaja. Dakle, pravilo je da se depoziti i novac na računu plasiraju kod banaka koje s obveznim mirovinskim društvom nisu povezane. Iznimka od pravila omogućava plasiranje depozita i novca na računu i kod povezanih banaka, ali pod uvjetom da je obvezno mirovinsko društvo već iskoristilo limite za takva ulaganja kod banaka s kojima nije povezano i koje su mu primjerene za ulaganje te kada počinje trošiti novac, prvo se troši taj novac koji je plasiran kod povezane banke, tek nakon toga ostatak (last in first out princip). Nadalje, želi se osigurati veća sigurnost ulaganja imovine mirovinskih fondova time što se ulaganje u prenosive vlasničke vrijednosne papire (ponajviše dionice) – domaće i strane – mora vezati uz jednu ili više referentnih vrijednosti (benchmark) koje priznaje Agencija. Mirovinsko društvo samo bira želi li za pojedinu referentnu vrijednost vezati pojedino ulaganje, skupinu ulaganja ili cjelokupna ulaganja, i to, dakako, ovisi o samom ulaganju, kao i o preferencijama mirovinskog društva. Osim toga, mirovinskom je društvu dana velika sloboda izbora referentnih vrijednosti, no Agencija, kao nadzornik, smjericama ipak propisuje one referentne vrijednosti koje smatra prihvatljivim. Ako dođe do odstupanja prinosa ulaganja u prenosive vlasničke vrijednosne papire od prinosa odabrane referentne vrijednosti, a posebice kada je riječ o negativnim odstupanjima, mirovinsko društvo mora u informativnom prospektu (koji svake godine izdaje za prethodnu godinu) naznačiti i obrazložiti takvo odstupanje. Time se nastoji postići veći stupanj pažnje pri izboru samih ulaganja, a posljedično i veća odgovornost mirovinskih društava prema članovima mirovinskih fondova jer se zahtjeva javno iskazivanje odstupanja, kao i njihovo obrazloženje. Osim toga, time i javnosti postaju dostupnije informacije o takvim tipovima ulaganja i njihovim rezultatima te se i budućim članovima mirovinskih fondova daje više konkretnih informacija potrebnih za donošenje informirane odluke o izboru mirovinskog fonda. Uz sve navedene izmjene, odredbe se usklađuju i s Zakonom o preuzimanju dioničkih društava na način da se precizira obuhvat mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo.

Uz članak 24.

Nakon uspostavljanja infrastrukturnih ulaganja mirovinskih fondova i ulaganja putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, kao zasebnih klasa imovine, ovime je propisana maksimalna mogućnost izloženosti pojedinog mirovinskog fonda prema takvim ulaganjima. Pritom je vođeno računa o tome da se dovoljno sredstava mirovinskih fondova oslobodi za takva ulaganja, uz istodobno zadovoljena načela ulaganja mirovinskog fonda, dakle načela sigurnosti, razboritosti i opreza, te smanjenja rizika raspršenošću ulaganja. Također, infrastrukturna ulaganja su izdvojena iz ograničenja ulaganja u prenosive vlasničke ili dužničke vrijednosne papire, jer se pretežito radi o kapitalno značajnim ulaganjima, po izvršenju kojih bi mogli biti popunjeni limiti za ulaganje u ostale dužničke ili vlasničke vrijednosne papire. Također, vođeno je računa o tome da ograničenje u infrastrukturna ulaganja bude usklađeno s ograničenjem ulaganja mirovinskog fonda u vlasničke vrijednosne papire. U odnosu na ulaganja putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, propisana je obveza navođenja podataka o subjektu u koji je uložena imovina, koliko je imovine uloženo, obrazloženje takvog ulaganja, koji su prihodi ostvareni te koji se prihodi očekuju u narednom vremenskom razdoblju u informativnom prospektu. Isto tako, određena su ograničenja s obzirom na neto vrijednost imovine fonda u ulaganja putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, te se zabranjuje ulaganje imovine fonda kategorije C u takvu vrstu imovine s obzirom na samu prirodu fonda koja ne dopušta takve rizike.

Nadalje, povećava se gornji prag za dopušteno ulaganje imovine fonda kategorije A u vlasničke vrijednosne papire na 65%, za razliku od postojećih 55%. Povećano ograničenje bliže je očekivanom profilu rizičnosti fonda kategorije A. Također, povećava se gornji prag za dopuštena ulaganja fonda kategorije B sa 35% na 40%, kako bi bio bliže očekivanom profilu rizičnosti fonda kategorije B.

Uz članak 25.

Ovime je propisana maksimalna izloženost NAV-a mirovinskog fonda u pojedino infrastrukturno ulaganje i ulaganje putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, kako bi se zadovoljila načela ulaganja mirovinskog fonda. I ovdje je vođeno računa da se dovoljan iznos sredstava oslobodi za takvo ulaganje, uz istovremeno zadržavanje primjerene disperzije ulaganja i ograničavanja rizika mirovinskog fonda. Zbog značaja infrastrukturnih ulaganja za cjelokupno hrvatsko gospodarstvo, ograničenja ulaganja su blaža u odnosu na ostala ulaganja u prenosive vlasničke ili dužničke prenosive vrijednosne papire.

Uz članak 26.

Ovim člankom se precizira izričaj zakonske odredbe.

Uz članak 27.

Ovom se odredbom Zakona nomotehnički doraduje odredba i pozivanja na izmijenjene članke.

Uz članak 28.

Ovim izmjenama se pojašnjava kako do aktivnog prekoračenja ograničenja ulaganja ne dolazi samo u trenutku sklapanja određene transakcije. U trenutku sklapanja transakcije kupnje dužničkog vrijednosnog papira mogu biti ispoštovana sva prekoračenja ograničenja ulaganja. Međutim, ako prilikom dospijea navedenog vrijednosnog papira i primitka novčanih sredstava mirovinsko društvo nije alociralo primljena sredstva, na način da se mirovinski fond ne nalazi u prekoračenju ograničenja izloženosti prema pojedinoj kreditnoj instituciji, takvo prekoračenje se isto smatra aktivnim i podliježe obvezi usklađenja odmah po saznanju, odnosno u primjereno kratkom roku. Ranije takva obveza nije bila jasno propisana zbog definiranja aktivnog prekoračenja samo u trenutku sklapanja transakcije. Propisani su rokovi

za usklađivanje prekoračenja ograničenja ulaganja mirovinskog fonda, s obzirom na strateška ulaganja u kojima se stječe značajan ili prevladavajući udio u odnosu na udio neuvrštenih vrijednosnih papira spram takvih ukupnih ulaganja. U obzir je uzeta priroda takvih ulaganja i primjerenost rokova za usklađivanje, kako se mirovinskim fondovima ne bi onemogućilo sklapanje transakcija u povoljnim tržišnim okolnostima, a da istovremeno ti rokovi budu primjereni kratki. Mirovinska društva moraju postupati s dužnom pažnjom prilikom sklapanja takvih transakcija, u odnosu na usklađenje potencijalnih prekoračenja ograničenja.

Uz članak 29.

Dopunjuju se odredbe o minimalnom sadržaju informativnog prospekta.

Uz članak 30.

Ovim izmjenama usklađuje se odredba sa Zakonom o općem upravnom postupku.

Uz članak 31.

Ovom se odredbom regulatoru i nadzorniku daje ovlast da raznim objavama koje nemaju snagu podzakonskog akta (poput pravilnika) obavještava mirovinska društva i depozitare, ali i druge adresate o objašnjenju ili načinu primjene određenih propisa iz svoje nadležnosti ili s njima povezanih općih pravnih akata. Ovakvo ovlaštenju koje već postoji u drugim usporedivim sektorskim propisima.

Uz članke 32. i 36.

Ovim izmjenama usklađuju se odredbe sa Zakonom o općem upravnom postupku

Uz članak 33.

Ovim člankom dopunjuje se odredba o izricanju opomenu od strane Agencije tijekom nadzora.

Uz članak 34.

Ovime se usklađuju odredbe o nadzornim mjerama koje se odnose na obvezne mirovine fondove i društva koja njima upravljaju sa nadzornim mjerama za mirovinska društva koja upravljaju dobrovoljnim mirovinskim fondovima. S obzirom da većina društava upravlja i obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, ujednačenost postupanja izuzetno je važna i za subjekte nadzora i za Agenciju.

Uz članak 35.

Ovim se člankom mijenja odredba koja se dodatno usklađuje sa Zakonom o upravnim sporovima. Predmetna izmjena predstavlja razradu odnosno poboljšanje postojeće odredbe. Naime, rješenja koja donosi Agencija usmjerena su prije svega na stabilnost financijskog sustava i zaštitu članova fondova, od izuzetno važnog je značaja da eventualni upravni sporovi ne zadržavaju izvršenje rješenja, posebice imajući u vidu važnost mirovinskog sustava u cjelini.

Uz članak 37.

Mijenja se pozivanje u članku radi usklađenosti zakonskih odredbi.

Uz članke 38., 39. i 40.

Ovim člankom se dopunjuju i dorađuju prekršajne odredbe radi usklađenosti s izmjenama normativnog djela propisa.

Uz članak 41.

Prijelaznom je odredbom zakona predviđen rok u kojem su mirovinska društva – odnosno njihovi „vlasnici“ (dioničari/imatelji udjela) dužni zamijeniti jednog postojećeg člana

nadzornog odbora mirovinskog društva novim članom kojeg će imenovati Vlada Republike Hrvatske. Mirovinska društva imaju mogućnost, ako to žele, povećati broj članova nadzornog odbora, kako bi se osigurao zakonit neparan broj članova nadzornog odbora. U tom je smislu predviđen primjeren rok od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, kako bi se na vrijeme mogla sazvati i održati glavna skupština odnosno skupština mirovinskog društva i provesti odgovarajuće promjene u sudskom registru te izabrati osobe koje će biti predstavnici članova mirovinskih fondova.

Uz članak 42.

Prijelaznom je odredbom zakona predviđen rok u kojem su mirovinska društva koja su predložila i/ili imenovala člana nadzornog odbora u društva u koja su uložila imovinu mirovinskog fonda dužna predložiti i osigurati sazivanje glavne skupštine, odnosno skupštine toga društva kako bi se osigurala zamjena postojećeg člana nadzornog odbora kojeg su predložila i/ili imenovala mirovinska društva novim članom koji će o njima biti neovisan. U tom je smislu predviđen primjeren rok od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, kako bi se na vrijeme mogla sazvati i održati glavna skupština, odnosno skupština takvih društava i provesti odgovarajuće promjene u sudskom registru te izabrati odgovarajuće osobe. Također, propisuje se obveza mirovinskom društvu da u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona, samostalno ili putem strukovnih udruženja, donese kodeks postupanja iz članka 49. stavka 7.

Uz članak 43.

Ovom se odredbom propisuje rok od 12 mjeseci za donošenje pravilnika iz članka 49.a stavka 4. i članka 125. stavka 9. Zakona te smjernice iz članka 49.a stavka 4. i smjernice iz članka 125. stavka 9. Zakona. U roku od 12 mjeseci donijet će se izmjene i dopune postojećih podzakonskih propisa, a do stupanja na snagu navedenih provedbenih propisa na snazi ostaju propisi doneseni na temelju Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 19/14 i 29/18).

Uz članak 44.

Ovom odredbom propisuje se stupanje na snagu Zakona.

IV. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provođenje ovoga Zakona nije potrebno osigurati dodatna financijska sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

V. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE

Na 9. sjednici Hrvatskog sabora, održanoj 31. listopada 2018. godine, donesen je Zaključak kojim se prihvaća Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona).

O Prijedlogu zakona raspravljao je Odbor za rad, mirovinski sustav i socijalno partnerstvo na sjednici održanoj dana 24. listopada 2018. godine na kojoj je podržano donošenje ovoga Zakona. Također, o Prijedlogu zakona raspravljao je Odbor za zakonodavstvo na sjednici održanoj dana 23. listopada 2018. godine na kojoj je podržano

donošenje ovoga Zakona, uz iznošenje određenih primjedaba i prijedloga radi pripreme Konačnog prijedloga zakona.

Prema primjedbama Odbora za zakonodavstvo:

Uvažavajući primjedbe saborskog Odbora za zakonodavstvo, dorađen je izričaj pojedinih odredaba u nomotehničkom smislu kako slijedi.

- u članku 11. (ranije 6.) brisan je stavak 1. u dodanom članku 49.a kao suvišan, stavak 4. je nomotehnički dorađen;
- u članku 19. (ranije 11.) naznačeno je kako stavak 3. postaje stavak 4. te je izvršena renumeracija preostalih stavaka
- u članku 20. (ranije 12.) brisano je nepotrebno pozivanje na sve stavke u članku 104. stavku 5.
- u članku 23. (ranije 16.) dorađen je izričaj stavka 2.
- u članku 24. (ranije 19.) naznačeno je dodatno: „točki 1.“
- u članku 28. (ranije 20.) stavku 1. su naznačene samo riječi koje se brišu
- dopunjene su odredbe članaka važećeg zakona koje se mijenjaju ili dopunjuju.

U odnosu na tekst Prijedloga zakona, u tekstu Konačnog prijedloga zakona nastale su izvjesne razlike kao posljedica promišljanja predlagatelja u cilju poboljšanja odredbi Konačnog prijedloga zakona.

U odnosu na Prijedlog zakona predlagatelj je tekst Konačnog prijedloga zakona nomotehnički doradio i izmijenio sljedeće:

- dodani su članci 3., 4. i 5. kojima se odredbe usklađuju sa Zakonom o općem upravnom postupku;
- u članku 6. (ranije 3.) dorađene su odredbe koje se odnose na usklađivanje sa Zakonom o općem upravnom postupku te je dodana točka 10. koja se odnosi na novi članak 63.a Zakona;
- dodan je članak 7. kojim je dana mogućnost imenovanja predstavnika članova mirovinskog fonda u nadzornom odboru od strane Vlade Republike Hrvatske, kako bi se članovima mirovinskog fonda kao značajnim dionicima mirovinskog sustava omogućio predstavnik u nadzornom odboru i ujedno u revizorskom odboru, koji će zastupati i štiti njihove interese u segmentima svakodnevnog poslovanja mirovinskog društva;
- dodan je članak 10. kojim se uređuje pitanje sukoba interesa obveznog mirovinskog društva i društva u koje se ulaže imovina obveznih mirovinskih fondova u slučaju kada mirovinsko društvo predlaže ili imenuje člana nadzornog odbora u društvo u koje je uložilo imovinu mirovinskog fonda, mora predložiti nezavisnog člana koji ima odgovarajuće stručne i druge kvalifikacije;
- dodan je članak 13. kojim se briše odredba članka 53. stavka 3., koja sukladno drugim izmjenama Zakona više nije primjenjiva;
- u članku 15. (ranije 9.) točka 2. je izmijenjena na način da se naknada za upravljanje smanjuje u iznosu od najviše 0,338% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske

obveze mirovinskog fonda u 2019., najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27%;

- dodan je članak 16. kojim se dodaje članak 63.a kako bi se mirovinskim društvima ograničila mogućnost isplate naknade za upravljanje, u odnosu na dio koji čini najviše 20% ukupno naplaćenog iznosa naknada za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u promatranom obračunskom razdoblju;

- u članku 18. (ranije 10.) stavak 5. je dorađen radi pojašnjenja odredbe te je stavak 6. izmijenjen na način da se dosadašnja „formula“ za raspored osiguranika dorađuje, a prema kojoj su sva mirovinska društva dobivala jednak broj osiguranika. Sada se, uvođenjem i kriterija najvećeg prinosa, nastoji povećati konkurencija među mirovinskim društvima;

- u članku 19. (ranije 11.) stavci 1. i 2. su nomotehnički dorađeni te su odredbe pojašnjene;

- brisan je raniji članak 13. koji se odnosi na izmjene članka 105. važećeg Zakona, koji sukladno preostalim izmjenama Prijedloga zakona nije potrebno više mijenjati;

- u članku 22. (ranije 15.) stavku 1. dodana je točka 12. kojom se dodaje nova vrsta imovine koja se sada može sastojati i od vrijednosnih papira kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala, te novi stavak 7. kojim se određuje što mirovinsko društvo mora navesti u informativnom prospektu, dok je preostali stavak renumeriran;

- u članku 23. (ranije 16.) u stavku 1. i stavku 2. dodane su točke 11. kojima se određuju ograničenja s obzirom na novu vrstu imovine iz članka 20. s obzirom na pojedinu kategoriju fonda;

- u članku 24. (ranije 17.) stavku 1. i stavku 2. dodane su točke 5. i točke 13. kojima se određuju ograničenja s obzirom na neto vrijednosti imovine fonda u odnosu na novu vrstu imovine sukladno kategorijama fonda i mijenjaju postojeća ograničenja s obzirom na fond kategorije A i B, te se izmjenama točke 9. u stavku 3. zabranjuje ulaganje imovine fonda kategorije C u takvu vrstu imovine s obzirom na samu prirodu fonda koja ne dopušta takve rizike;

- dodan je članak 27. kojim se nomotehnički dorađuje odredba u skladu s preostalim izmjenama Zakona;

- u članku 29. stavku 2. točki a) podtočka 12. je dorađena radi preciznosti norme;

- dodani su članci 30., 32., 35., i 36. kojima se odredbe usklađuju sa Zakonom o općem upravnom postupku i Zakonom o upravnim sporovima;

- dodan je članak 34. kojim se mijenjaju odredbe koje se odnose na poseban nadzor kako bi se mjere uskladile s izmjenama u drugim propisima, kao što je Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima;

- u članku 38. (ranije 25.) i članku 39. (ranije 26.) mijenjaju se prekršajne odredbe dodavanjem novih prekršaja u odnosu na odredbe u normativnom djelu Zakona koje se odnose na sukob interesa iz članka 49.a, kao i u odnosu na imovinu fonda koja se može

sastojati od depozita i novca na računu iz članka 125. stavka 2. točke 3. te sukladno ostalim izmjenama normativnog djela Zakona;

- dodan je članak 41. Prijelaznih i završnih odredbi kojim se propisuje postupanje mirovinskim društvima po pitanju imenovanja novog člana nadzornog odbora kojeg na prijedlog ministra nadležnog za mirovinski sustav, imenuje Vlada Republike Hrvatske;

- dodan je članak 42. Prijelaznih i završnih odredbi kojim se propisuje obveza sazivanja glavne skupštine mirovinskim društvima kako bi imenovali novog člana nadzornog odbora, sukladno izmjenama članka 49. Zakona te donošenje kodeksa postupanja iz članka 49. stavka 7.;

- u članku 43. (ranije 28.) Prijelaznih i završnih odredbi dorađene su odredbe koje se odnose na donošenje provedbenih propisa u roku od 12 mjeseci. Također, navedeni su provedbeni propisi koji ostaju na snazi do donošenja novih;

- u članku 44. dodana je iznimka stupanja na snagu za članak 18., koji stupa na snagu 1. listopada 2019. godine.

Slijedom navedenih izmjena, izvršeno je renumeriranje Konačnog prijedloga zakona koji sadrži 44. članaka (ranije 29.).

VI. PRIJEDLOZI, PRIMJEDBE I MIŠLJENJA KOJI SU DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA, A KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, TE RAZLOZI NEPRIHVATANJA

U raspravi u Hrvatskom saboru su sudjelovali saborski zastupnici Mirando Mrsić, Ante Babić, Branimir Bunjac, Božica Makar, Tomislav Žagar, Silvano Hrelja i Ivan Šuker.

Na postavljeno pitanje zastupnika Ante Babića koje se odnosi na pravo nasljeđivanja nakon smrti osigurane osobe u II. stupu, te na pitanje zastupnice Božice Makar koje se odnosi na II. mirovinski stup, Predlagatelj je pružio odgovore na navedenoj sjednici Hrvatskog sabora.

Primjedba saborskog zastupnika dr. sc. Branimira Bunjca u vezi izbora kategorije fonda osiguranika, kojom navodi kako je potrebno omogućiti promjenu kategorija fonda jednom godišnje, neovisno o datumu rođenja osobe te potom uskratiti tu mogućnost sljedećih godinu dana, nije prihvaćena. Također, saborski zastupnik Tomislav Žagar u ime Kluba zastupnika Mosta nezavisnih lista, istaknuo je pitanje mogućnosti promjene kategorije fonda te plaćanje takvog postupka. Prethodnim izmjenama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima olakšana je mogućnost promjene postojećeg fonda te se sada kategorija fonda može mijenjati jednom godišnje u mjesecu rođenja osiguranika unutar istog mirovinskog društva te pritom neće platiti izlaznu naknadu. Članu i dalje preostaje opcija da u bilo koje doba, prijeđe u mirovinski fond iste kategorije kojim upravlja drugo mirovinsko društvo, ako je od prethodne promjene mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana te pritom plati izlaznu naknadu. Pored navedenog ograničenja, važećim Zakonom, u prve tri godine članstva, član fonda plaća naknadu za izlaz iz mirovinskog fonda u iznosu od 0,2 do 0,8% od ukupno ušteđenih sredstava, a nakon tri godine može besplatno promijeniti mirovinsko društvo i fond. Izmjenama Zakona snižava se ograničenje za prve tri godine na iznos od 0,2 do 0,5% od ukupno ušteđenih sredstava. Sukladno tome, član mirovinskog fonda ima više mogućnosti promjene kategorije fonda ili mirovinskog društva te ovisno o izboru, plaća izlaznu naknadu.

Saborski zastupnik dr. sc. Branimir Bunjac iznio je prijedlog kojim bi mogućnost dobrovoljne štednje povezao s doprinosima koji se uplaćuju u II. stup. Prijedlog je da osiguranik sam odredi stopu doprinosa koja se odvaja za II. stup iz bruto plaće osiguranika. Stope doprinosa određuju se Zakonom o doprinosima u određenom postotku, za osiguranike II. stupa stope su podijeljene na stopu za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje u visini 5% i na stopu za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti od 15% iznosa plaće i drugih osnovica za plaćanje doprinosa. Ako osiguranik želi osigurati veća primanja u starosti, ima mogućnost ugovoriti dobrovoljnu mirovinsku štednju u tzv. III. stupu. U tom slučaju, ovisno o ugovoru koji sklopi s mirovinskim društvom, samostalno odlučuje o svim aspektima svoje štednje.

Saborski zastupnik Mirando Mrsić iznio je primjedbu vezano uz nedostatak ograničenja kod ulaganja društva za upravljanje mirovinskim fondovima u infrastrukturne objekte u Republici Hrvatskoj. Prijedlogom zakona definirana je nova klasa imovine - prenosivi dužnički i/ili prenosivi vlasnički vrijednosni papiri čijeg je izdavatelja Vlada Republike Hrvatske klasificirala kao namjenskog izdavatelja za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske. Također, precizira se da pojedini mirovinski fondovi i mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo zajedno mogu steći do 100% izdanja takvih vrijednosnih papira, s time da fond kategorije A može uložiti do 55%, fond kategorije B do 35%, a fond kategorije C do 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda. Iznimno mogu steći i veći udio, pod uvjetima da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 3% NAV-a mirovinskog fonda, da ukupna takva ulaganja ne prelaze 10% NAV-a mirovinskog fonda i da maksimalni udio prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa koji nisu uvršteni na uređeno tržište ne prelazi 40%. Također, ova ulaganja su izdvojena iz ograničenja ulaganja u prenosive vlasničke ili dužničke vrijednosne papire, jer se pretežito radi o kapitalno značajnim ulaganjima. Nadalje, ograničenje u infrastrukturna ulaganja je usklađeno s ograničenjem ulaganja mirovinskog fonda u vlasničke vrijednosne papire. Sukladno tome, propisuje se ograničenje od najviše 25% NAV-a mirovinskog fonda za izloženost prema jednom infrastrukturnom projektu. Zbog značaja takvih ulaganja za cjelokupno hrvatsko gospodarstvo, ograničenja ulaganja su blaža u odnosu na ostala ulaganja u prenosive vlasničke ili dužničke prenosive vrijednosne papire. Sukladno svemu navedenom, primjedba se ne prihvaća.

Primjedbe, prijedlozi i mišljenja saborskih zastupnika Ivana Šukera, Silvana Hrelje, Miranda Mrsića te dr. sc. Branimira Bunjca izneseni tijekom saborske rasprave o Prijedlogu zakona jednim dijelom su se odnosili na teme koje nisu predmet Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima.

TEKST ODREDBI VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Članak 12.

(1) U razdoblju od 15 dana od dana primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, Agencija može od osnivača zatražiti dodatnu dokumentaciju i informacije koje osnivači moraju podnijeti Agenciji u daljnjem roku od 15 dana.

(2) Agencija može, ako to smatra potrebnim, preispitati dokumentaciju i informacije koje se odnose na zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Pritom, Agencija može:

1. surađivati s nadležnim tijelima
2. prikupljati dokumente i informacije iz drugih izvora.

Članak 13.

Agencija razmatra zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, podnesen u skladu s člancima 11. i 12. ovoga Zakona, te će u roku od 15 dana od dana primitka urednog zahtjeva, odnosno primitka posljednjeg dokumenta, informacije ili održanog saslušanja, odobriti ili odbiti zahtjev.

Članak 25.

(1) Mirovinsko društvo je dužno trajno udovoljavati uvjetima pod kojima mu je Agencija izdala odobrenje za rad.

(2) Mirovinsko društvo obvezno je u roku od tri radna dana izvijestiti Agenciju o svakoj bitnoj promjeni podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad i o bitnim činjenicama zbog kojih bi mu u skladu s člankom 222. ovoga Zakona trebalo ukinuti ili poništiti izdano odobrenje za rad.

Članak 31.

(1) Član uprave mirovinskog društva može biti osoba:

1. koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova mirovinskog društva

2. koja ima dobar ugled

3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe

4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u mirovinskom društvu ili kojem drugom trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja postupka

predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje, odnosno ukidanje ili poništavanje odobrenja za rad

5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je odbilo, proteklo je najmanje godinu dana od dana donošenja rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave mirovinskog društva

7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava

8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (»Narodne novine«, br. 125/11. i 144/12.) i to:

- glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva
- glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja
- glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti
- glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva
- glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja
- glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti
- glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa
- kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za
- kaznena djela iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08. i 57/11.) i to:
 - glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom
 - glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti
 - glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja
 - glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa
 - glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava

– glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti

– kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u mirovinskom društvu, društvu za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, mirovinskom osiguravajućem društvu ili društvu za upravljanje investicijskim fondovima, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s djelatnostima mirovinskog društva.

(3) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točke 8. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima.

(4) Članovi uprave mirovinskog društva moraju voditi poslovanje mirovinskog društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s mirovinskim društvom.

(5) Svi članovi uprave mirovinskog društva moraju znati hrvatski jezik.

(6) Član uprave mirovinskog društva može biti samo ona osoba koja ima položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija.

(7) Agencija će organizirati obrazovni program i provođenje ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova. Sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjete za pristup ispitu i sadržaj ispita Agencija će propisati pravilnikom.

(8) Agencija će donijeti pravilnik o uvjetima za člana uprave i člana društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, kojim će se detaljnije propisati uvjeti iz članka 19. točke 8. ovoga Zakona i uvjeti iz stavaka 1., 2., 3. i 6. ovoga članka, te dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, kao i zahtjevu za izdavanje odobrenja za stjecanje dionica ili poslovnih udjela u skladu s člankom 20. stavkom 2. ovoga Zakona.

Članak 34.

(1) Članom uprave mirovinskog društva može biti imenovana osoba koja je dobila odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva Agenciji podnose članovi, odnosno nadzorni odbor mirovinskog društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Uz zahtjev iz stavka 2. ovoga članka podnositelj zahtjeva dostavlja i program vođenja poslova društva kandidata za traženo mandatno razdoblje.

(4) Agencija može izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva i za kraći mandat nego što je zatraženo.

(5) Iznimno, ako nadležni sud imenuje člana uprave, odnosno postavi privremenog upravitelja mirovinskog društva u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i

poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 31. ovoga Zakona, osim uvjeta iz članka 31. stavka 6. ovoga Zakona.

(6) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu Agenciji podneseni najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(7) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od 45 dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, poništavanju, prestanku ili odbijanju odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, kao i uvijek u situaciji kada mirovinsko društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(8) Podnositelji zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka dužni su priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, propisanih ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 11. ovoga članka.

(9) U postupku odlučivanja o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave mirovinskog društva predstavi program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje.

(10) Osoba za koju je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave jednog mirovinskog društva dužna je prije nego što bude imenovana na tu dužnost u drugom mirovinskom društvu ponovno dobiti odobrenje Agencije.

(11) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj programa vođenja poslova mirovinskog društva te postupak i kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program.

Ukidanje ili poništavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva

Članak 37.

1) Agencija će donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva u sljedećim slučajevima:

1. ako član uprave više ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano
2. ako je odobrenje izdano zbog prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način
3. ako je član uprave prekršio odredbe o zabrani trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona koji uređuje tržište kapitala
4. ako je član uprave teže ili sustavno kršio odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje mirovinskog društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi članova mirovinskih fondova, likvidnost

ili održavanje kapitala mirovinskog društva ili se radi o jednakom kršenju koje se ponavlja dva puta u tri godine

5. ako zbog postupanja ili nemara člana uprave mirovinsko društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija

6. ako član uprave nije osigurao adekvatne organizacijske uvjete iz članaka 48. do 58. ovoga Zakona

7. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ili je opravdano za pretpostaviti da ne može ispunjavati svoje obveze i dužnosti s pažnjom dobrog stručnjaka

8. ako član uprave redovito i s dužnom pažnjom ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojim ono upravlja u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera radi ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju mirovinskog društva.

(2) U slučajevima iz stavka 1. točaka 5. do 8. ovoga članka, Agencija može i posebnom nadzornom mjerom privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva (članak 220. stavak 2. točka 12. ovoga Zakona) do otklanjanja nezakonitosti ili nepravilnosti, a najduže na rok od šest mjeseci. U slučaju da u navedenom roku član uprave, odnosno mirovinsko društvo ne otklone nezakonitost ili nepravilnost, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti ili poništiti rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije tog člana uprave mirovinskog društva.

(3) Ako Agencija rješenjem ukine ili poništi rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave, nadležno tijelo mirovinskog društva obvezno je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja tog člana uprave.

Članak 40.

U nadzorni odbor mirovinskog društva ne mora biti imenovan, odnosno izabran predstavnik radnika.

Ukidanje ili poništavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva

Članak 44.

(1) Agencija će donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva u sljedećim slučajevima:

1. ako član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano
2. ako je odobrenje izdano zbog prešućivanja bitnih činjenica na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi nepropisan način
3. ako je član nadzornog odbora prekršio odredbe o zabrani trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na

način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona koji uređuje tržište kapitala

4. ako član nadzornog odbora teže ili sustavno krši svoje dužnosti i ovlasti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju zakona.

(2) Ako Agencija rješenjem ukine ili poništi rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, nadležno tijelo mirovinskog društva obvezno je bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, ako mirovinsko društvo ne bi imalo minimalan broj članova nadzornog odbora u skladu s osnivačkim aktom, odnosno zakonom, nadležno tijelo mirovinskog društva dužno je u roku od tri mjeseca izabrati novog člana nadzornog odbora.

Članak 45.

(1) Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor mirovinskog društva obvezan je odlučiti o davanju suglasnosti upravi:

1. za određivanje poslovne politike mirovinskog društva
2. na financijski plan mirovinskog društva
3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola mirovinskog društva i sustava upravljanja rizicima
4. na ulaganja iz članka 126. stavaka 3., 4. i 5. ovoga Zakona
5. na godišnji plan mirovinskog društva te
6. za odlučivanje o drugim pitanjima određenima ovim Zakonom.

(2) Nadzorni odbor mirovinskog društva daje suglasnost na utvrđena načela ulaganja mirovinskih fondova koja su sastavni dio statuta mirovinskog fonda, sukladno s načelima iz članka 124. ovoga Zakona.

(3) Nadzorni odbor odgovoran je za praćenje primjene internih akata mirovinskog društva.

Članak 49.

(1) Mirovinsko društvo dužno je, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organizirati poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru.

(2) Mirovinsko društvo dužno je poduzeti sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi mirovinskih fondova i njihovih članova.

(3) Mirovinsko društvo dužno je poduzeti sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste

sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima mirovinskih fondova i njihovih članova.

(4) Mirovinsko društvo dužno je, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati i nadzirati učinkovite politike upravljanja sukobima interesa.

(5) Mirovinsko društvo je dužno uspostaviti, provoditi, te redovito ažurirati politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja mirovinsko društvo radi sprječavanja sukoba interesa.

(6) Relevantne osobe mirovinskog društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva mirovinskog fonda nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

Članak 52.

(1) Mirovinsko društvo je dužno organizirati poslovanje na način da osigurava kontinuirani investicijski proces, koji se mora najmanje sastojati od:

1. izrade analiza
2. određivanja strategije ulaganja
3. donošenja investicijskih odluka
4. upravljanja rizicima
5. trgovanja
6. kontrole usklađenosti te
7. analize realizacije u odnosu na očekivane rezultate ulaganja.

(2) Za svaku vrstu imovine koja je značajna po udjelu u imovini, rizičnosti i/ili operativnim zahtjevima, mirovinsko društvo je dužno osigurati adekvatan broj radnika zaduženih za ulaganje, trgovanje, analizu i upravljanje rizicima te vrste imovine. Opseg zaduženja pojedinog radnika mora biti primjeren.

(3) Za svaku vrstu imovine društvo je dužno poznavati prirodu investicije, izdavatelja, specifičnosti vezane za trgovanje, pravne propise te rizike koji proizlaze iz prije navedenoga.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati potrebne postupke, uvjete, dokumentaciju, sudionike i ostale zahtjeve vezane za investicijski proces te ostale zahtjeve navedene u ovom članku.

Članak 53.

(1) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti interno tijelo koje donosi odluke vezane uz korporativno upravljanje i odnose s izdavateljima čiji su vrijednosni papiri u vlasništvu mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, a koje se mora sastojati od osoba s odgovarajućim znanjem iz područja korporativnog upravljanja.

(2) Mirovinsko društvo dužno je utvrditi jasne procedure postupanja u svim standardnim situacijama vezanim uz izdavatelje.

(3) Ako je relevantna osoba mirovinskog društva član nadzornog odbora ili drugog tijela izdavatelja, ta osoba ne smije formalno ili neformalno, posredno ili neposredno utjecati na osobe u mirovinskom društvu koje donose investicijske odluke vezane uz vrijednosne papire tog izdavatelja.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati zahtjeve vezane uz korporativno upravljanje u mirovinskom društvu.

Članak 59.

Mirovinsko društvo dužno je:

1. biti sposobno pravodobno ispuniti dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti)

2. upravljati mirovinskim fondovima na način da je svaki mirovinski fond sposoban pravodobno ispunjavati svoje dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je svaki mirovinski fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti)

3. upravljati mirovinskim fondom u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću svakoga pojedinog mirovinskog fonda kojim upravlja

4. odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih ovim Zakonom i statutom mirovinskog fonda

5. osigurati sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da mirovinsko društvo na dugoročnoj osnovi postupa u skladu s ovim Zakonom i statutom mirovinskog fonda te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom mirovinskog fonda

6. osigurati da promidžbeni sadržaji, objave i izvješća članovima mirovinskih fondova, bilo da su im dostavljena, odnosno objavljena u tisku ili putem elektroničkih sredstava javnog priopćavanja, budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije

7. stjecati imovinu za mirovinske fondove isključivo u svoje ime i za račun mirovinskog fonda pohranjujući je kod depozitara, a u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, te drugim relevantnim propisima

8. dostavljati depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom mirovinskih fondova, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primitku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim relevantnim propisima

9. evidencije transakcija s imovinom pojedinog mirovinskog fonda voditi odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova, te ih u pravilnim vremenskim razmacima usklađivati s evidencijama depozitara

10. Središnjem registru osiguranika pravodobno dostavljati informacije propisane ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona

11. objavljivati podatke o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima kojima upravlja u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim relevantnim propisima

12. podnositi Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije

13. u odnosima s Agencijom pridržavati se načela savjesnosti i poštenja

14. uvesti, voditi i stavljati na uvid svu evidenciju koju Agencija odredi svojim propisom i to na potpun, pravodoban, točan i istinit način, te u onom trajanju koje odredi Agencija

15. pravodobno omogućiti Agenciji uvid u svu svoju evidenciju, te omogućiti razgovor s osobama koje obavljaju poslove u mirovinskom društvu

16. pridržavati se drugih zahtjeva predviđenih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona

17. ne sklapati nikakav ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih ovim Zakonom, pri čemu se svaka odredba ugovora sastavljanog s tim ciljem smatra ništetnom

18. jednog člana uprave zadužiti za održavanje kontakata s Agencijom radi provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama ovoga Zakona

19. izdavati depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom mirovinskog fonda

20. osigurati procjenu fer vrijednosti imovine i obveza mirovinskog fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice

21. pridržavati se i drugih zahtjeva predviđenih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

Članak 63.

Radi pokrića troškova mirovinskog društva, za mirovinsko društvo mogu se zaračunati sljedeće naknade:

1. ulazna naknada u iznosu od najviše 0,8% od uplaćenih doprinosa

2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,45% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2013., 2014. i 2015. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 7% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može

biti niža od 0,3%, dok će osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom

3. naknada za izlaz iz mirovinskog fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni mirovinskog društva, u iznosu od najviše 0,8% u prvoj, 0,4% u drugoj, odnosno 0,2% u trećoj godini članstva.

Članak 74.

Prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima provodi se:

1. ako je Agencija mirovinskom društvu ukinula ili poništila odobrenje za rad ili
2. ako je nad mirovinskim društvom otvoren stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe ili likvidacije ili
3. ako je nastupio slučaj iz članka 68. stavka 2. ovoga Zakona.

Članak 91.

(1) Osiguranici iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona dužni su u roku od mjesec dana od dana uspostavljanja njihovog obveznog mirovinskog osiguranja odabrati mirovinski fond određene kategorije u skladu s ograničenjima iz članka 93. ovoga Zakona.

(2) Do dana izbora mirovinskog fonda određene kategorije sredstva osiguranika polažu se na privremeni račun.

(3) Ako osiguranik u roku od mjesec dana od uspostavljanja obveznog mirovinskog osiguranja ne odabere mirovinski fond, Središnji registar osiguranika će ga po službenoj dužnosti rasporediti u mirovinski fond kategorije B.

(4) Raspored osiguranika prema stavku 3. ovoga članka obaviti će se na način da se svakom mirovinskom društvu dodijeli jednak broj osoba.

(5) Središnji registar osiguranika će osiguraniku iz članka 90. stavka 1. ovoga zakona odmah po zaprimanju podatka od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje o uspostavljanju osiguranja u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema Zakonu o mirovinskom osiguranju dostaviti obavijest o potrebi izbora fonda.

(6) U obavijesti iz stavka 5. ovoga članka Središnji registar osiguranika će jasnim, jednostavnim, nedvosmislenim i osiguraniku razumljivim jezikom opisati vrste fondova koje može izabrati, njihove bitne karakteristike, prava osiguranika i podatak o tome gdje se mogu pribaviti detaljniji podaci o pojedinoj vrsti mirovinskog fonda i mirovinskog društva.

(7) Agencija će pravilnikom propisati način raspoređivanja i izvještavanja osiguranika o potrebi izbora fonda od strane Središnjeg registra osiguranika, način osiguravanja doprinosa koje je potrebno plaćati prije zakašnjelog učlanjenja, način i učestalost raspoređivanja, način izvještavanja o smrti člana mirovinskog fonda te ostale postupke i uvjete koje je potrebno ispuniti pri izboru fonda.

Članak 100.

(1) Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana mirovinskog fonda prenijet će se mirovinskom osiguravajućem društvu kada član ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

(2) Ako član mirovinskog fonda nije ostvario pravo i uvjete na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a na referentni dan nije u osiguranju, kapitalizirana sredstva s njegovog osobnog računa mogu se prenijeti mirovinskom osiguravajućem društvu po ostvarivanju dobnih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

(3) Povlačenjem sredstava prema stavcima 1. i 2. ovoga članka osiguraniku prestaje članstvo u mirovinskom fondu.

(4) Član mirovinskog fonda čija su prava iz mirovinskog osiguranja uređena posebnim propisom koji uređuje prava iz mirovinskog osiguranja djelatnih vojnih osoba, policijskih službenika i ovlaštenih službenih osoba, ili mu se mirovina određuje prema tom propisu, može u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, dati izjavu Središnjem registru osiguranika da želi i nadalje ostati član mirovinskog fonda.

(5) Ako član mirovinskog fonda ne da izjavu u roku iz stavka 4. ovoga članka, Središnji registar osiguranika prenijet će u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana mirovinskog fonda, a Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će bivšem članu mirovinskog fonda po stjecanju prava na mirovinu odrediti mirovinu, kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.

(6) O prijenosu sredstava s osobnih računa iz stavka 5. ovoga članka Središnji registar osiguranika mjesečno izvještava Ministarstvo financija i Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje.

Članak 104.

(1) Član mirovinskog fonda koji je u trenutku pristupa u obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje imao između 40 i 50 godina, može istupiti iz toga osiguranja s danom ostvarivanja prava na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ako zahtjev za istup podnese Središnjem registru osiguranika izjavom u postupku ostvarivanja prava na starosnu i prijevremenu starosnu mirovinu.

(2) Po istupu iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje prema stavku 1. ovoga članka, bivši član mirovinskog fonda svoja prava iz mirovinskog osiguranja ostvaruje na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju, kao osiguranik koji je osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.

(3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, mirovinski fond će putem Središnjeg registra osiguranika u roku od 30 dana po zaprimanju podataka iz Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje prenijeti u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa toga člana fonda.

(4) Odredbe stavaka 1. do 3. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na zahtjev korisnika obiteljske mirovine ostvarene nakon smrti osiguranika, člana mirovinskog

fonda, ako sredstva kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa umrlog člana fonda nisu naslijeđena.

(5) Mirovina iz stavka 1. ovoga članka određena na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju, kao da je osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, pripada od prvoga dana sljedećeg mjeseca nakon mjeseca u kojem je član mirovinskog fonda iz stavka 1. ovoga članka podnio zahtjev za istup.

Članak 123.

(1) Mirovinsko društvo mora imati, redovito ažurirati i održavati svoju mrežnu stranicu koja sadrži najmanje sljedeće podatke i informacije:

1. opće podatke o mirovinskom društvu (tvrtka, sjedište i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, kao i datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, osnivači i članovi)

2. osnovne podatke o članovima uprave, nadzornog odbora i prokuristima mirovinskog društva (osobna imena, kratke životopise)

3. tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje mirovinskih fondova

4. tromjesečne i revidirane godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva

5. opće podatke o depozitaru mirovinskih fondova (tvrtka, sjedište i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, podaci i broj odobrenja nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara, iznos temeljnog kapitala, popis svih trećih osoba s kojima depozitar ima sklopljen ugovor o delegiranju poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona)

6. popis mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, uz naznaku kategorije mirovinskog fonda

7. informativni prospekt i statut mirovinskih fondova kojima upravlja

8. informacije članovima mirovinskog fonda o mogućnostima i pravima za prelazak iz mirovinskog fonda jedne kategorije u mirovinski fond druge kategorije

9. sažeti tabelarni prikaz rizika vezanih uz mirovinsko društvo i mirovinske fondove sa stupnjem utjecaja svakog rizika na mirovinsko društvo i mirovinski fond

10. vrijednost obračunske jedinice za svaki dan vrednovanja

11. informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja za vrijednosne papire iz članka 126. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona

12. sve obavijesti vezane za mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojim mirovinsko društvo upravlja te druge podatke za javnu objavu predviđene ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona

13. informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između mirovinskog društva i članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.

(2) Agencija će pravilnikom odrediti dodatne podatke i informacije koje mora sadržavati mrežna stranica mirovinskog društva, za koje smatra da su važni za članove, tržište i javnost.

Članak 125.

(1) Imovina mirovinskog fonda može se sastojati isključivo od:

1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina država članica.

2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica.

3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom

7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad srednjeg ili velikog društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima dobili u Republici Hrvatskoj ili odobrenje za rad u drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim upraviteljima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima

8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dospijevaju za najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici

Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija

9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:

a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje mirovinski fond može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i

c) neuvrštene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju, te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebajnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev mirovinskog fonda

10. novca na računima

11. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 10. ovoga stavka.

(2) Imovina iz stavka 1. ovoga članka mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. izdavatelj, odnosno jamac iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate rejting agencije

2. iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako:

a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana izdanja ili

b) je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o uvrštenju izdanih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca na uređeno tržište, koja je objavljena na mrežnim stranicama izdavatelja, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.

U protivnom će se vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

(3) Kada mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo ulaže u imovinu iz stavka 2. točke 2. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja dostaviti Agenciji sljedeću dokumentaciju:

1. analizu ulaganja, posebice u odnosu na rizike i prinose tog ulaganja, koja sadrži i jasno definirane ciljeve ulaganja, strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja cilja, kao i izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja

2. analizu postupanja u slučaju neuvrštenja vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca, koja uključuje i opis predviđenih zaštitnih mehanizama u slučaju neispunjenja obveza izdavatelja, posebice obveze uvrštenja

3. drugu dokumentaciju, na zahtjev Agencije.

(4) Ako mirovinsko društvo ne postupa u skladu sa stavkom 3. ovoga članka, Agencija može tom mirovinskom društvu privremeno zabraniti ili ograničiti ulaganje u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz stavka 2. točke 2. ovoga članka, kao i naložiti otuđenje stečenih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca, u roku koji ocijeni primjerenim.

(5) Agencija će pravilnikom odrediti dodatne uvjete koje mora zadovoljavati imovina iz ovoga članka, uvjete koje moraju zadovoljavati računi iz stavka 1. točke 10. ovoga članka te uvjete koje mora zadovoljavati ugovorna strana u transakciji mirovinskog fonda.

Članak 126.

(1) Pojedini mirovinski fond može steći najviše:

1. 10% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona

2. 10% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona

3. 20% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

4. 10% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

5. 10% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona

6. 20% udjela u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. 15% jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koje su uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

8. 10% udjela, poslovnih udjela ili pojedinog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka

9. izloženost u vrijednosti od 5% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.

(2) Mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu zajedno steći najviše:

1. 15% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona

2. 15% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona

3. 25% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

4. 15% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

5. 15% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona

6. 25% udjela u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. 20% jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koje su uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

8. 15% udjela, poslovnih udjela ili pojedinog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka

9. izloženost u vrijednosti od 7% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka i odredbi stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka, mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu steći i veći udio od ograničenja zadanih stavkom 1. točkama 3. i 4., te stavkom 2. točkama 3. i 4. ovoga članka u jednom izdanju vlasničkog vrijednosnog papira, uz uvjet da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 2% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, te da ukupna takva imovina ne prelazi 5% neto imovine mirovinskog fonda.

(4) Iznimno, mirovinski fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu bez ograničenja navedenih u stavcima 1., 2. i 3. ovoga članka, te bez ograničenja navedenih u članku 128. stavcima 2., 3. i 4. ovoga Zakona ulagati u prenosive dužničke ili prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točaka 4. i 5. ovoga Zakona, pod sljedećim uvjetima:

a) ti vrijednosni papiri služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske

b) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza mirovinskog fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza

c) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo mirovinsko društvo u ime mirovinskog fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.

(5) Kada mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo ulažu u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10% predmetnog vlasničkog vrijednosnog papira, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka, nadzorni odbor mirovinskog društva mora dati suglasnost na:

1. metodologiju prepoznavanja, upravljanja, praćenja i objavljivanja sukoba interesa u vrijeme trajanja ulaganja između izdavatelja s jedne strane i mirovinskog društva i povezanih osoba mirovinskog društva s druge strane

2. jasno definirane ciljeve ulaganja, strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja ciljeva, kao i izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja te

3. precizna pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju.

(6) Mirovinsko društvo mora u informativnom prospektu i na svojoj mrežnoj stranici objaviti i redovito ažurirati informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja mirovinskog fonda, odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10%, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka.

(7) Ako mirovinsko društvo ne postupa u skladu sa stavkom 5. ovoga članka Agencija može tom mirovinskom društvu privremeno zabraniti ili ograničiti ulaganja u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10%, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka.

(8) Stavak 1. točka 3. i stavak 2. točka 3. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na izdavatelje čiji su prenosivi vlasnički vrijednosni papiri s pravom glasa u trenutku njihova stjecanja uvršteni u niži segment uređenog tržišta ako je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o prijelazu na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uređenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uređenog tržišta će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.

(9) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način ulaganja u imovinu iz stavaka 4. i 5. ovoga članka, kao i način informiranja javnosti i Agencije o ulaganjima iz stavaka 4. i 5. ovoga članka.

Članak 127.

(1) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije A podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu

izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 50% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 55% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,

6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine, a najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, ali na rok ne duži od 14 dana

11. ukupna ulaganja koja zadovoljavaju kriterije iz članka 126. stavka 3. i članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona te ukupna ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona kojima se stječe posredna izloženost prema tržištima izvan Republike Hrvatske, drugih država članica i država članica OECD-a zajedno ne smiju prelaziti 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda

12. pojedino ulaganje u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona ne smije prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a ukupno najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.

(2) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije B podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 50% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu

izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 35% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona može biti uloženo više od 5% neto vrijednosti imovine, a najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, ali na rok ne duži od 14 dana

11. ukupna ulaganja koja zadovoljavaju kriterije iz članka 126. stavka 3. i članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, te ukupna ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona kojima se stječe posredna izloženost prema tržištima izvan Republike Hrvatske, drugih država članica i država članica OECD-a, zajedno ne smiju prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda

12. pojedino ulaganje u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona smije prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a ukupno najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.

(3) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije C podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 70% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu

izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

3. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

4. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

5. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona, pod uvjetom da se takvim ulaganjem stječe posredna izloženost isključivo prema imovini iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4., 8. i 10. ovoga Zakona

6. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, a iznimno može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine, a najviše 20%, ali na rok ne duži od 14 dana

8. imovina mirovinskog fonda ne smije biti uložena u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 5. i 7. ovoga Zakona

9. ulaganje u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 9. ovoga Zakona dozvoljeno je isključivo radi postizanja valutne usklađenosti

10. imovina mirovinskog fonda kategorije C ne može biti uložena u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.

Članak 128.

(1) Najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u pojedini prenosivi dužnički vrijednosni papir iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(2) Najviše 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice jednog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva, osim izdavatelja iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice istog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva može biti uloženo do 10% neto vrijednosti imovine fonda u slučaju da je taj izdavatelj, odnosno ti izdavatelji dioničko društvo čije su dionice uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

(4) Stavak 3. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuje i na izdavatelje čije su dionice u trenutku njihova stjecanja uvrštene u niži segment uređenog tržišta ako je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o prijelazu na službeno tržište ili druge segmente

uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uređenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uređenog tržišta izvršit će se u roku od jedne godine od dana takve objave.

(5) Najviše 15% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u imovinu koja ne zadovoljava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, a zadovoljava uvjete iz stavka 3. i/ili stavka 4. ovoga članka.

(6) Najviše 3% neto imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u pojedini fond iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(7) Najviše 5% neto imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 7. ovoga Zakona istog društva za upravljanje.

(8) Najviše 5% neto vrijednosti imovine fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona, odnosno grupi kreditnih institucija, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.

Članak 132.

(1) Financijske izvedenice mirovinsko društvo može koristiti u svoje ime i za račun mirovinskog fonda jedino u svrhu:

1. zaštite imovine mirovinskog fonda
2. efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda.

(2) Prilikom ugovaranja financijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:

1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz financijske izvedenice ne smije biti veća od 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda

2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda

3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz članka 125. stavka 1. koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana ovim Zakonom ili pravilnicima donesenim temeljem ovoga Zakona te se ne smije stvoriti izloženost prema imovini iz članka 134. ovoga Zakona.

Članak 134.

Imovina mirovinskog fonda ne može biti uložena u:

1. imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i

2. vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

Članak 135.

(1) Ograničenja ulaganja iz članaka 125. do 134. ovoga Zakona mirovinski fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.

(2) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 125. do 134. ovoga Zakona posljedica:

1. okolnosti na koje mirovinsko društvo nije moglo utjecati ili
2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka ili

mirovinsko društvo dužno je, osim u slučaju otvaranja stečajnog postupka ili pokretanja postupka likvidacije nad kreditnom institucijom ili izdavateljem financijskih instrumenata, uskladiti ulaganja mirovinskog fonda u razumnom roku, ne duljem od tri mjeseca, i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu usklađenja ulaganja imovine mirovinskog fonda, pri čemu mora uzimati u obzir interese članova mirovinskog fonda, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

(3) Iznimno na zahtjev mirovinskog društva Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova mirovinskog fonda a u slučajuda se prekoračenje ulaganja odnosi na izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstečajne nagodbe, odnosno predstečajni postupak, i na duže od tri mjeseca.

(4) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 125. do 134. ovoga Zakona posljedica transakcije koju je sklopilo mirovinsko društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stavkom 2. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je uskladiti ulaganja mirovinskog fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Mirovinsko društvo dužno je mirovinskom fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.

(5) Ograničenja ulaganja iz članaka 125. do 134. ovoga Zakona mogu biti prekoračena u prvih šest mjeseci od osnivanja mirovinskog fonda, uz dužno poštivanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa članova mirovinskog fonda.

Članak 141.

(1) Mirovinsko društvo će najkasnije do 30. travnja svake kalendarske godine izdati informativni prospekt mirovinskog fonda s informacijama do 31. prosinca prethodne godine.

(2) Informativni prospekt mirovinskog fonda mora sadržavati najmanje:

a) podatke o mirovinskom fondu

1. naziv mirovinskog fonda i naznaku svih kategorija mirovinskih fondova kojima društvo upravlja

2. datum osnivanja mirovinskog fonda

3. mjesto gdje je moguće dobiti, odnosno način objavljivanja statuta mirovinskog fonda ili dodatnih informacija o mirovinskom fondu te tromjesečnih i revidiranih godišnjih izvještaja

4. podatke o revizorskom društvu i drugim pružateljima usluga mirovinskom fondu

5. način konvertiranja uplaćenih doprinosa i prenesenih računa u obračunske jedinice, način i uvjete prijenosa sredstava sa računa člana mirovinskog fonda u mirovinsko osiguravajuće društvo ili drugi mirovinski fond te okolnosti u kojima može doći do obustave obračuna

6. prikaz izloženosti imovine mirovinskog fonda svake kategorije pojedinom riziku na 31. prosinca prethodne kalendarske godine, utjecaj i promjene navedenih izloženosti tijekom prethodne godine te način upravljanja navedenim rizicima

7. način i vrijeme izračuna neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda svake kategorije

8. vrijeme, metodu i učestalost izračunavanja vrijednosti obračunske jedinice te način objavljivanja njihove vrijednosti

9. način obračuna naknada za mirovinsko društvo:

a) ulazne naknade

b) naknade za upravljanje i

c) naknade za izlaz u slučaju promjene mirovinskog fonda

10. način obračuna naknade za depozitara

11. opis, iznos i učestalost plaćanja dopuštenih naknada i troškova koji smiju teretiti mirovinski fond i člana mirovinskog fonda

12. podaci o portfelju mirovinskog fonda s osvrtom na investicijske ciljeve i promjene u strukturi portfelja

13. opis ciljane strukture portfelja mirovinskog fonda

14. rizike povezane s ulaganjima i sa strukturom mirovinskog fonda, uz tabelarni prikaz tih rizika i stupnja njihova utjecaja na mirovinski fond i mirovinsko društvo, kao i način upravljanja rizicima te profil rizičnosti, sklonost prema riziku i sposobnost nosivosti rizika

15. popis svih ulaganja za mirovinski fond koja čine 1% ili više od neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, s nazivom izdavatelja, količinom, vrijednošću (u kunama) na zadnji dan izvještajnog razdoblja, te ukupnom vrijednošću tog ulaganja u neto imovini fonda

16. informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja za vlasničke vrijednosne papire iz članka 126. stavka 3. ovoga Zakona

17. način izračuna rezultata poslovanja mirovinskog fonda, a posebno definiranje pojmova referentni prinos, zajamčeni prinos i realni prinos, te njihove vrijednosti za izvještajno razdoblje

18. povijesni prinos mirovinskog fonda

19. prikaz stope prometa i volumena mirovinskog fonda s posebnim obrazloženjem

20. trajanje poslovne godine

21. datum izdavanja informativnog prospekta

b) podatke o mirovinskom društvu

1. tvrtka, pravni oblik, sjedište mirovinskog društva i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, datum osnivanja, datum upisa u sudski registar

2. organizacijska shema mirovinskog društva

3. osobna imena i položaj članova uprave, prokurista i članova nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, njihovi kratki životopisi, uključujući i pojedinosti o njihovim glavnim djelatnostima izvan mirovinskog društva, ako su značajne za mirovinsko društvo i mirovinski fond

4. iznos temeljnog kapitala mirovinskog društva te osobna imena ili naziv članova mirovinskog društva, pravni oblik i naznaku udjela članova u temeljnom kapitalu

5. značajne odredbe ugovora sklopljenog s depozitarom koje mogu biti važne za članove mirovinskog fonda, osim onih koje se odnose na plaćanje naknada

6. poslovne ciljeve i strategiju mirovinskog društva

7. organizacijsku strukturu mirovinskog društva s jasnim linijama odgovornosti

8. opis rizika povezanih s poslovanjem mirovinskog društva, uz tabelarni prikaz tih rizika i stupnja njihova utjecaja na Fond i mirovinsko društvo, kao i način upravljanja rizicima te profil rizičnosti, sklonost prema riziku i sposobnost nosivosti rizika

9. načela i strategija ulaganja imovine mirovinskog društva

10. opis odgovornosti i načina donošenja investicijskih odluka

11. opis korporativnog upravljanja u proteklom razdoblju

12. opis politike nagrađivanja

13. podaci o revizorskom društvu mirovinskog društva

14. godišnji financijski izvještaji mirovinskog društva revidirani od strane ovlaštenog revizora

15. informacija o tome jesu li članovi uprave i nadzornog odbora članovi fonda kojim upravlja mirovinsko društvo.

c) podatke o depozitaru

1. tvrtka, pravni oblik, sjedište i adresa uprave depozitara, podaci i broj odobrenja nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara, osnovna djelatnost depozitara

2. izjava depozitara o načinu obavljanja skrbničkih poslova u inozemstvu

3. kada je depozitar delegirao poslove iz članka 174. ovoga Zakona na treće osobe, podatke iz članka 185. ovoga Zakona te popis svih trećih osoba s kojima depozitar ima sklopljen ugovor o delegiranju poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

4. visina temeljnog kapitala depozitara

d) osnovne podatke o Agenciji i Središnjem registru osiguranika, s objašnjenjima njihove uloge u mirovinskom sustavu

e) prikaz prava članova mirovinskog fonda propisanih Zakonom te mogućnosti promjene mirovinskog društva, kao i promjene kategorije mirovinskog fonda

f) druge informacije koje Agencija propiše pravilnikom.

(3) Agencija će pravilnikom propisati dodatni sadržaj i strukturu informativnog prospekta mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo će informativni prospekt dati na uvid svakoj osobi koja zatraži članstvo u fondu kojim to društvo upravlja.

(5) Mirovinsko društvo će informativni prospekt dostaviti svakom članu mirovinskog fonda na njegov zahtjev i besplatno, u pisanom obliku ili na trajnom mediju, ovisno o zahtjevu člana.

Članak 190.

(1) Agencija će ukinuti ili poništiti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje na izbor depozitara u sljedećim slučajevima:

1. ako je odobrenje izdano na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način

2. ako depozitar prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje izdano

3. ako Agencija utvrdi da depozitar ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona osobito u odnosu na delegirane poslove, a ukidanje ili poništavanje odobrenja je primjerenije od promjene depozitara iz članka 171. stavka 3. ovoga Zakona

4. ako postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osobito u odnosu na delegirane poslove, a ukidanje ili poništavanje odobrenja je primjerenije od promjene depozitara iz članka 171. stavka 3. ovoga Zakona

5. ako depozitar sustavno i/ili teško krši odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili statuta mirovinskog fonda.

(2) Odobrenje na izbor depozitara po sili zakona prestaje važiti:

a) danom otvaranja stečajnog postupka nad depozitarom

b) danom pokretanja postupka redovne ili prisilne likvidacije depozitara.

(3) Agencija će pravilnikom propisati način postupanja mirovinskog društva i depozitara u slučajevima kada je depozitaru ukinuto odobrenje za rad, odnosno kad je ukinuto odobrenje na izbor depozitara.

Članak 211.

(1) Na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora Agencija može subjektu nadzora izreći nadzorne mjere propisane ovim Zakonom.

(2) U smislu ovoga Zakona, nezakonitosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, drugim zakonima i podzakonskim aktima te međunarodnim aktima i propisima.

(3) U smislu ovoga Zakona, nepravilnosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s vlastitim poslovnim politikama i internim aktima subjekta nadzora te standardima i pravilima struke ili se isti dosljedno ne primjenjuju, a time se ugrožava poslovanje, posebice u vezi organizacijskih zahtjeva i upravljanja rizicima.

(4) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom kaznenom djelu, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu.

(5) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom prekršaju, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu, ako to u konkretnom slučaju smatra opravdanim i svrsishodnim.

Članak 213.

(1) Agencija mirovinskom društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:

1. preporuke upravi mirovinskog društva
2. opomenu
3. otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti
4. posebne nadzorne mjere
5. ukidanje ili poništavanje odobrenja za rad.

(2) Agencija na svojoj mrežnoj stranici javno objavljuje podatke o svakoj nadzornoj mjeri izrečenoj prema odredbama ovoga Zakona, uključujući i nepravomoćna rješenja o izricanju nadzornih mjera, a koja su donesena u postupcima nadzora koje provodi Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona, uz naznaku da se radi o nepravomoćnim rješenjima. Objava i obrada osobnih podataka provodi se u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

(3) Objava iz stavka 2. ovoga članka sadrži najmanje informacije o vrsti i karakteru kršenja odredbi ovoga Zakona ili relevantnih propisa i identitetu osobe kojoj je izrečena nadzorna mjera.

(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako Agencija smatra da bi objavljivanje identiteta pravnih osoba ili osobnih podataka fizičkih osoba bilo nerazmjerno, ili ako bi objavljivanje podataka o nadzornim mjerama ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istragu

u tijeku, bilo štetno za interese članova mirovinskog fonda, ili bi uzrokovalo nerazmjernu štetu uključenim stranama, ovisno o okolnostima pojedinačnog slučaja, Agencija može:

1. odgoditi objavu nadzorne mjere do trenutka kada razlozi neobjavlivanja prestanu postojati

2. nadzornu mjeru objaviti na anonimnoj osnovi, ako takvo anonimno objavljivanje osigurava učinkovitu zaštitu osobnih podataka ili

3. ne objaviti nadzornu mjeru.

(5) U slučaju odluke o anonimnoj objavi nadzorne mjere Agencija može objavu relevantnih podataka odgoditi na razuman rok, ako je predviđeno da će razlozi za anonimnu objavu prestati postojati tijekom toga roka.

Članak 215.

(1) Kad Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti, a priroda i opseg utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nemaju značajan utjecaj i posljedice na poslovanje mirovinskog društva, mirovinskih fondova, na tržište i/ili članove mirovinskog fonda, Agencija može izreći opomenu mirovinskom društvu.

(2) Agencija može opomenu javno objaviti.

(3) Opomena Agencije može sadržavati i nalog da mirovinsko društvo ispravi utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te rokove u kojima je mirovinsko društvo dužno to učiniti i dinamiku obavještanja Agencije o poduzetim radnjama i aktivnostima.

(4) Ako u roku iz stavka 3. ovoga članka mirovinsko društvo ne postupi po nalogu Agencije iz stavka 3. ovoga članka Agencija će izdati rješenje kojim nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

(5) Agencija je ovlaštena provesti ponovni nadzor nad mirovinskim društvom u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo je li mirovinsko društvo postupilo po nalogu Agencije iz stavaka 3. i 4. ovoga članka te jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

Članak 220.

(1) Agencija je ovlaštena mirovinskom društvu, uključivši članove uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva, izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:

1. ako mirovinsko društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 216. ovoga Zakona

2. ako nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju

3. ako je kapital mirovinskog društva ispod propisanog minimuma iz članka 9. ovoga Zakona

4. ako ne poštuje odredbe o ograničenjima ulaganja mirovinskih fondova kojima upravlja ili o drugim ograničenjima propisanim odredbama ovoga Zakona ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona

5. u svim drugim slučajevima kada Agencija to smatra potrebnim.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka Agencija može izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti mirovinskom društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 9. ovoga Zakona

2. naložiti nadzornom odboru mirovinskog društva da razriješi člana i/ili da imenuje novog člana uprave

3. naložiti mirovinskom društvu da sazove glavnu skupštinu, odnosno skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, opoziv člana nadzornog odbora i/ili izbor novog člana nadzornog odbora

4. privremeno zabraniti mirovinskom društvu sklapanje poslova s pojedinim svojim dioničarima, odnosno članovima, članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i društvima koja su s mirovinskim društvom u odnosu uske povezanosti

5. naložiti mirovinskom društvu da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju

6. naložiti mirovinskom društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima

7. naložiti mirovinskom društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem mirovinskog društva ili mirovinskog fonda kojim upravlja

8. naložiti mirovinskom društvu smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, nadzornog odbora, prokurista i radnika mirovinskog društva

9. naložiti nadzornom odboru mirovinskog društva da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koja su u nadležnosti nadzornog odbora

10. naložiti mirovinskom društvu da promijeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila značajne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za mirovinsko društvo ili mirovinske fondove kojima upravlja

11. naložiti da mirovinsko društvo suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima ili odgovornostima

12. privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva

13. naložiti mirovinskom društvu druge razmjernije mjere koje su potrebne da bi ono poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili na temelju drugih zakona kojima se uređuje poslovanje mirovinskog društva i propisa donesenih na temelju istih.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 217. i članka 218. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

(5) Ako je donošenje mjera iz ovoga članka Zakona potrebno radi zaštite članova mirovinskog fonda ili javnog interesa, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati, pri čemu su činjenice na kojima se mjera temelji utvrđene ili su barem učinjene vjerojatnima, Agencija može o istima neposredno riješiti u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku.

Članak 221.

Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali nezadovoljna stranka može pokrenuti tužbom upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

Ukidanje ili poništavanje odobrenja za rad

Članak 222.

(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad mirovinskom društvu:

1. ako je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način

2. ako mirovinsko društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano

3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje mirovinskog društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom

4. ako je mirovinsko društvo teže i/ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona

5. ako ne održava kapital iz članka 9. ovoga Zakona

6. ako mirovinsko društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezaklonosti i nepravilnosti iz članka 216. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 220. ovoga Zakona

7. ako mirovinsko društvo krši odredbe o pravodobnom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od tri godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem

8. ako mirovinsko društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost ili likvidnost mirovinskih fondova kojima upravlja

9. ako mirovinsko društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige ili poslovne knjige mirovinskih fondova kojima upravlja ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li mirovinsko društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, upravlja li

mirovinskim fondovima u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati

10. ako mirovinsko društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju

11. ako se u roku iz članka 16. stavka 2. ovoga Zakona ne podnese prijava za upis u sudski registar

12. ako mirovinsko društvo ne započne obavljati djelatnost upravljanja mirovinskim fondovima u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad

13. ako mirovinsko društvo podnese Agenciji zahtjev za prestankom važenja odobrenja za rad.

(2) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja kojim je izdano odobrenje za rad mirovinskom društvu ako mirovinsko društvo ne zaključi ugovor s depozitarom koji ispunjava uvjete, odnosno zaključi ugovor s depozitarom koji ne ispunjava uvjete iz članka 170. stavka 2. ovoga Zakona.

(3) O ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Agencija će odmah obavijestiti mirovinsko društvo, depozitara i Središnji registar osiguranika.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako okolnosti to opravdavaju ili je takav zahtjev mirovinskog društva, odobrenje za rad moguće je ukinuti ili poništiti i samo u odnosu na upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

(5) Ovlaštenje Agencije da rješenjem ukine ili poništi rješenje o odobrenju za rad nije ograničeno rokom.

Članak 225.

(1) Agencija je nadležna za nadzor nad Središnjim registrom osiguranika u dijelu poslovanja propisanom ovim Zakonom.

(2) U smislu stavka 1. ovoga članka, nadzor je provjera posluje li Središnji registar osiguranika u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima, kao i vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke.

(3) Agencija u okviru nadzora provjerava i procjenjuje izvršava li Središnji registar osiguranika poslove propisane člancima 192. i 193. ovoga Zakona.

Članak 230.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo:

1. ako ne poštuje zabranu iz članka 5. stavka 2. ovoga Zakona o izdavanju povlaštenih dionica

2. ako ne osigura jednako postupanje prema svim dioničarima, odnosno imateljima poslovnih udjela te im prizna dodatna prava ili povlastice, ograničava njihova prava ili im nameće dodatne odgovornosti, protivno odredbama članka 5. stavka 3. ovoga Zakona

3. ako protivno odredbama članka 7. stavka 6. ovoga Zakona obavlja druge djelatnosti od onih navedenih u članku 7. stavku 1. ovoga Zakona

4. ako protivno odredbama članka 7. stavka 7. ovoga Zakona delegira poslove iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona na treće osobe

5. ako ne održava kapital mirovinskog društva na način propisan člankom 9. stavkom 1. ovoga Zakona

6. ako prije upisa promjene temeljnog kapitala u sudski registar nije ishodilo odobrenje Agencije u skladu s člankom 9. stavkom 2. ovoga Zakona

7. ako nije bez odgode obavijestilo Agenciju o svakom smanjenju regulatornog kapitala mirovinskog društva ispod razine utvrđene člankom 9. stavkom 1. ovoga Zakona u skladu s člankom 9. stavkom 3. ovoga Zakona

8. ako ne poveća regulatorni kapital mirovinskog društva na potrebnu razinu u roku koji odredi Agencija u skladu s člankom 9. stavkom 4. ovoga Zakona

9. ako prije svake transakcije dionicama ili poslovnim udjelima, odnosno prije svake promjene vlasnika ili vlasničke strukture mirovinskog društva utemeljene na pravnom poslu ne pribavi odobrenje Agencije, u skladu s člankom 20. stavkom 1. ovoga Zakona

10. ako u roku od tri radna dana ne izvijesti Agenciju o svakoj bitnoj promjeni podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad i o bitnim činjenicama zbog kojih bi mu u skladu s člankom 222. ovoga Zakona trebalo ukinuti ili poništiti izdano odobrenje za rad, u skladu s člankom 25. stavkom 2. ovoga Zakona

11. ako protivno odredbama članka 26. stavka 1. ovoga Zakona uloži svoja sredstva u imovinu različitu od one iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona ili ako ne kupuje drugo mirovinsko društvo u skladu s člankom 27. ovoga Zakona

12. ako iznos propisanog kapitala iz članka 9. ovoga Zakona održava u imovini različitoj od one iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 3. ovoga Zakona

13. ako ne obavijesti Agenciju o posrednom stjecanju imovine koja nije u skladu s člankom 26. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona

14. ako ne uskladi strukturu ulaganja u roku od šest mjeseci od dana stjecanja imovine koja nije u skladu s člankom 26. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona

15. ako stekne vlasnički udio u drugom mirovinskom društvu bez prethodnog odobrenja Agencije propisanog člankom 27. stavkom 1. ovoga Zakona

16. ako prije upisa statusne promjene u sudski registar nije dobilo odobrenje Agencije, u skladu s člankom 28. stavkom 1. ovoga Zakona

17. ako nije osiguralo da je novo društvo s kojim se mirovinsko društva spaja, prije upisa statusne promjene u sudski registar, od Agencije dobilo odobrenje za rad, u skladu s člankom 28. stavkom 3. ovoga Zakona

18. ako nije osiguralo da je prilikom statusne promjene razdvajanja najmanje jedno od društava na koje se dijeli imovina mirovinskog društva, prije upisa statusne promjene u sudski registar, od Agencije dobilo odobrenje za rad, u skladu s člankom 28. stavkom 5. ovoga Zakona

19. ako ne osigura da član uprave ne zastupa mirovinsko društvo samostalno, u skladu s člankom 30. stavkom 3. ovoga Zakona

20. ako funkciju člana uprave mirovinskog društva obavlja osoba koja nije dobila odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva u skladu s odredbama članka 34. stavka 1. ovoga Zakona

21. ako nije osiguralo da zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona bude podnesen najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave, u skladu s člankom 34. stavkom 6. ovoga Zakona

22. ako nije osiguralo da novi zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od četrdeset i pet dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, poništavanju, prestanku ili odbijanju odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, u skladu s člankom 34. stavkom 7. ovoga Zakona

23. ako nije osiguralo da novi zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od četrdeset i pet dana od dana nastanka situacije kada mirovinsko društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona, u skladu s člankom 34. stavkom 7. ovoga Zakona

24. ako mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici postupe protivno odredbama članka 47. stavka 1. ovoga Zakona

25. ako mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici postupe tako da im interesi članova mirovinskih fondova nisu prioritet i svoje interese ili interese povezanih osoba stavljaju ispred interesa članova mirovinskih fondova te integriteta tržišta kapitala, protivno odredbama članka 47. stavka 2. ovoga Zakona

26. ne uspostavi sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojima upravlja, u skladu s člankom 51. stavkom 1. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 58. ovoga Zakona

27. ako nije organiziralo svoje poslovanje na način koji osigurava kontinuirani investicijski proces, u skladu s odredbama članka 52. stavka 1. ovoga Zakona

28. ako za svaku vrstu imovine koja je značajna po udjelu u imovini, rizičnosti i/ili operativnim zahtjevima nije osiguralo adekvatan broj radnika zaduženih za ulaganje, trgovanje, analizu i upravljanje rizicima konkretnom vrste imovine te opseg zaduženja pojedinog radnika nije primjeren, u skladu s člankom 52. stavkom 2. ovoga Zakona

29. ako u odnosu na svaku vrstu imovine nije osiguralo poznavanje prirode investicije, izdavatelja, specifičnosti vezanih za trgovanje, pravnih propisa te rizika koji proizlaze iz toga, u skladu s člankom 52. stavkom 3. ovoga Zakona

30. ako ne osigura sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da mirovinsko društvo na dugoročnoj osnovi postupa u skladu s ovim Zakonom i statutom mirovinskog

fonda te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom mirovinskog fonda, u skladu s člankom 59. točkom 5. ovoga Zakona

31. ako ne osigura da promidžbeni sadržaji, objave i izvješća članovima mirovinskih fondova budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije, u skladu s člankom 59. točkom 6. ovoga Zakona

32. ako ne dostavi depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom mirovinskih fondova, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovu primitku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim relevantnim propisima, u skladu s člankom 59. točkom 8. ovoga Zakona

33. ako ne vodi evidencije transakcija s imovinom pojedinog mirovinskog fonda odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova, te ih u pravilnim vremenskim razmacima ne usklađuje s evidencijama depozitara, u skladu s člankom 59. točkom 9. ovoga Zakona

34. ako Središnjem registru osiguranika pravodobno ne dostavi informacije propisane ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, u skladu s člankom 59. točkom 10. ovoga Zakona

35. ako ne objavljuje podatke o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima kojima upravlja u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim relevantnim propisima, u skladu s člankom 59. točkom 11. ovoga Zakona

36. ako ne podnosi Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije, u skladu s člankom 59. točkom 12. ovoga Zakona

37. ako sklopi ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti mirovinskog društva utvrđenih ovim Zakonom, protivno članku 59. točki 17. ovoga Zakona

38. ako jednog člana uprave ne zaduži za održavanje kontakata s Agencijom radi provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama ovoga Zakona, u skladu s člankom 59. točkom 18. ovoga Zakona

39. ako ne izdaje depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom mirovinskog fonda, u skladu s člankom 59. točkom 19. ovoga Zakona

40. ako ne osigura procjenu fer vrijednosti imovine i obveza mirovinskog fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice, u skladu s člankom 59. točkom 20. ovoga Zakona

41. ako obavlja djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata, protivno članku 60. točki 1. ovoga Zakona

42. ako stječe ili otuđuje imovinu mirovinskih fondova kojim upravlja za svoj račun ili račun relevantnih osoba, protivno članku 60. točki 2. ovoga Zakona

43. ako sredstvima mirovinskog fonda kupuje imovinu ili sklapa poslove koji nisu predviđeni ovim Zakonom, protivno članku 60. točki 3. ovoga Zakona

44. ako obavlja transakcije kojima krši odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja, protivno članku 60. točki 4. ovoga Zakona

45. ako nenaplatno otuđi imovinu mirovinskog fonda, protivno članku 60. točki 5. ovoga Zakona

46. ako stekne ili otuđi imovinu mirovinskih fondova kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti, protivno članku 60. točki 6. ovoga Zakona

47. ako neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovori prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja isto mirovinsko društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi, protivno članku 60. točki 7. ovoga Zakona

48. ako preuzme obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo mirovinskog fonda, a ne radi se o iznimci iz članka 60. točke 8. podtočaka a) i b), protivno članku 60. točki 8. ovoga Zakona

49. ako ne ostvaruje prava članova prema depozitaru, u skladu s člankom 62. ovoga Zakona

50. ako radi pokrića troškova mirovinskog društva, za mirovinsko društvo zaračunava naknade koje nisu propisane člankom 63. točkama 1. do 3. ovoga Zakona

51. ako iz imovine mirovinskog fonda isplaćuje naknade, troškove, provizije i pristojbe koje nisu propisane člankom 87. stavkom. 1. točkama 1. do 4.

52. ako ne iskazuje ukupan iznos troškova iz članka 87. stavka 1. ovoga Zakona kao pokazatelj ukupnih troškova i ne objavljuje ga u revidiranim godišnjim izvještajima mirovinskog fonda, protivno članku 87. stavku 2. ovoga Zakona

53. ako potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi sa zaključivanjem pravnih poslova za zajednički račun članova mirovinskog fonda ne podmiri isključivo iz imovine mirovinskog fonda, nego za iste tereti članove mirovinskog fonda izravno, protivno odredbi članka 88. stavka 4. ovoga Zakona

54. ako uplaćene doprinose u mirovinski fond i prenesene račune ne knjiži u korist osobnih računa na ime člana, u skladu s člankom 106. stavkom 1. ovoga Zakona

55. ako prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda odnosno vrijednosti obračunske jedinice ne utvrdi vrijednost imovine mirovinskog fonda i svih obveza, u skladu s člankom 107. stavkom 1. ovoga Zakona

56. ako u pogledu utvrđivanja neto vrijednosti imovine i obračunske jedinice ne postupa u skladu s pravilnikom iz članka 108. stavka 4. ovoga Zakona

57. ako uplaćene doprinose i prenesene račune ne preračunava u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum, u skladu s člankom 109. stavkom 1. ovoga Zakona

58. ako neto vrijednost imovine mirovinskog fonda ne izračunava u skladu s člancima 108. i 111. ovoga Zakona za svaki dan vrednovanja, u skladu s člankom 110. ovoga Zakona

59. ako ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja za svaki mirovinski fond kojim upravlja, prilikom njegova osnivanja, i bez odgode ih ne dostavi depozitaru mirovinskog fonda, u skladu s člankom 111. stavkom 2. ovoga Zakona

60. ako za svaki dan vrednovanja ne izvijesti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda u roku iz članka 111. stavka 8. ovoga Zakona

61. ako za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja ne održava jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena, u skladu s člankom 112. stavkom 1. ovoga Zakona

62. ako ne usklađuje osnovicu iz članka 112. stavka 1. ovoga Zakona prema odluci koju donosi Agencija u prvom tromjesečju svake kalendarske godine prema indeksu potrošačkih cijena u prethodnoj kalendarskoj godini, na temelju podataka Državnog zavoda za statistiku, u skladu s člankom 112. stavkom 2. ovoga Zakona

63. ako jamstveni polog ne drži na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ili ga ne uloži u trezorske zapise Republike Hrvatske, u skladu s člankom 112. stavkom 4. ovoga Zakona

64. ako ne uplati razliku mirovinskom fondu do zajamčenog prinosa iz jamstvenog pologa ili, ako taj iznos nije dovoljan, iz temeljnog kapitala mirovinskog društva do najviše 50% temeljnog kapitala mirovinskog društva, u skladu s člankom 113. stavkom 3. ovoga Zakona

65. ako se imovina mirovinskog fonda sastoji od imovine različite od one iz članka 125. stavka 1. ovoga Zakona

66. ako imovina iz članka 125. stavka 1. od koje se sastoji imovina mirovinskog fonda ne ispunjava uvjete iz članka 125. stavka 2. ovoga Zakona i/ili iz pravilnika iz članka 125. stavka 5. ovoga Zakona

67. ako mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo, ulaže u imovinu iz članka 125. stavka 2. točke 2 ovoga Zakona, a mirovinsko društvo u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja ne dostavi Agenciji dokumentaciju propisanu člankom 125. stavkom 3. točkama 1. – 4. ovoga Zakona

68. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 126. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

69. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 127. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

70. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno ograničenjima ulaganja iz članka 128. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

71. ako za račun mirovinskog fonda pozajmi novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu većem od 5% neto vrijednosti imovine fonda i/ili isto učini na rok duži od tri mjeseca, protivno članku 131. stavku 1. ovoga Zakona

72. ako za račun mirovinskog fonda pozajmi novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu manjem od 5% neto vrijednosti imovine fonda i to ne učini putem repo

poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje i/ili predmetne transakcije sklopi na rok duži od tri mjeseca, protivno članku 131. stavku 1. ovoga Zakona

73. ako više od 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, pozajmi trećim osobama, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona

74. ako više od 50% svakog pojedinog ulaganja pozajmi trećim osobama, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona

75. ako imovinu mirovinskog fonda pozajmi bez pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijeboj i namiru, protivno članku 131. stavku 2. ovoga Zakona

76. ako financijske izvedenice ne koristi u svoje ime i za račun mirovinskog fonda u svrhu zaštite imovine mirovinskog fonda ili efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda, u skladu s člankom 132. stavkom 1. ovoga Zakona

77. ako prilikom ugovaranja financijskih izvedenica ne uvažava ograničenja ulaganja iz članka 132. stavka 2. ovoga Zakona

78. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine, protivno članku 134. točki 1. ovoga Zakona

79. ako ulaže u vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama, protivno članku 134. točki 2. ovoga Zakona

80. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda u vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama, protivno članku 134. točki 2. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2. ili 3. ovoga Zakona

81. ako mirovinsko društvo ne uskladi ulaganja mirovinskog fonda odmah po saznanju za prekoračenja ulaganja iz članka 125. do 134. ovoga Zakona, koja su posljedica transakcije koju je sklopilo mirovinsko društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena člankom 135. stavkom 2. ovoga Zakona, protivno odredbama članka 135. stavka 4. ovoga Zakona

82. ako u svoje ime, a za račun mirovinskog fonda ugovara transakcije s članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog fonda, suprotno odredbama članka 136. stavka 1. ovoga Zakona

83. ako ne vodi evidenciju o transakcijama ugovorenima za račun mirovinskog fonda u kojima su suprotne strane dioničari, odnosno vlasnici udjela mirovinskog društva, depozitar mirovinskog fonda ili bilo koja druga osoba koja je povezana s navedenim pravnim ili fizičkim osobama, u skladu s člankom 136. stavkom 2. ovoga Zakona

84. ako daje zajam ili jamstva iz imovine mirovinskog fonda, protivno članku 136. stavku 4. ovoga Zakona

85. ako ne izvijesti Hrvatski sabor o radu mirovinskih fondova kojima upravlja u roku iz članka 150. ovoga Zakona

86. ako ne izračuna omjer zamjene obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s člankom 153. stavkom 1. ovoga Zakona

87. ako prije provođenja postupka pripajanja mirovinsko društvo fonda prenositelja nije dobilo odobrenje Agencije, u skladu s člankom 155. ovoga Zakona

88. fonda prenositelja ako ne izradi nacrt pripajanja sa sadržajem i formom propisanim člankom 157. stavkom 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 157. stavkom 1. ovoga Zakona

89. fonda preuzimatelja ako ne izradi nacrt pripajanja sa sadržajem i formom propisanim člankom 157. stavkom 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 157. stavkom 1. ovoga Zakona

90. ako naplaćuje troškove povezane s izradom mišljenja depozitara o pripajanju, na temelju nacrta pripajanja iz članka 157. stavka 1. ovoga Zakona iz imovine fonda, protivno članku 158. stavku 3. ovoga Zakona

91. fonda preuzimatelja ako putem Središnjeg registra osiguranika ne učini dostupnim svim članovima fonda preuzimatelja obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja koja sadrži elemente iz članka 159. stavka 3. ovoga Zakona, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju, u skladu s člankom 159. stavkom 1. ovoga Zakona

92. fonda prenositelja ako putem Središnjeg registra osiguranika ne učini dostupnim svim članovima fonda prenositelja obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja koja sadrži elemente iz članka 159. stavka 3. ovoga Zakona, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju u skladu s člankom 159. stavkom 2. ovoga Zakona

93. prenositelj, ako članovima ne dostavi obavijesti o pripajanju iz članka 159. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona, nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 4. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 159. stavka 6. ovoga Zakona

94. preuzimatelj, ako članovima ne dostavi obavijesti o pripajanju iz članka 159. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona, nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 4. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 159. stavka 6. ovoga Zakona

95. ako u postupku pripajanja ne omogući članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja prelazak u mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku iz članka 159. stavka 4. ovoga Zakona te u roku od šest mjeseci nakon izvršenog pripajanja, u skladu s člankom 159. stavkom 5. ovoga Zakona

96. ako ne obavijesti Središnji registar osiguranika o svim radnjama i okolnostima provođenja pripajanja, u skladu s člankom 160. ovoga Zakona

97. ako naplaćuje troškove revizije iz imovine mirovinskog fonda koji sudjeluje u postupku pripajanja, protivno odredbi članka 162. stavka 6. ovoga Zakona

98. ako mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem ne obavijesti Agenciju o provedenom pripajanju i ne dostavi nalaz revizora o točnosti stvarnog omjera zamjene utvrđenog na dan njegova izračuna, u roku iz članka 165. ovoga Zakona

99. ako izabere ili promijeni depozitara bez odobrenja Agencije, protivno odredbama članka 171. stavka 1. ovoga Zakona

100. ako u slučaju otvaranja postupka stečaja ili pokretanja postupka likvidacije nad depozitarom odmah ne dostavi obavijest o depozitaru o raskidu ili otkazu ugovora i o tome ne obavijesti Agenciju, u skladu s člankom 189. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona

101. ako u slučaju otvaranja stečaja ili likvidacije nad depozitarom ne zatraži odobrenje Agencije na izbor novog depozitara, u roku iz članka 189. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona

102. ako na zahtjev Agencije ne dostavi ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje ili podatke o svim okolnostima potrebnima za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera Agencije, u skladu s člankom 201. stavkom 1. ovoga Zakona

103. ako kao subjekt nadzora Agencije iz članka 198. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona ne omogući Agenciji obavljanje nadzora, u skladu s člankom 198. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, na način da protivno člancima 203. do 205. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi Agencije na traženje ne uruči svu traženu dokumentaciju i podatke iz članka 203. stavka 3. ili članka 205. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno ako ne osigura uvjete za obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. ovoga Zakona ili ako ne osigura uvjete za pregled informacijskog sustava u skladu s člankom 205. stavkom 1. ovoga Zakona

104. ako unutar roka koji je odredila Agencija, Agenciji ne dostavi izvještaj o provedbi naloženih mjera iz članka 220. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 220. stavkom 4. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog društva.

Članak 231.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo:

1. ako o održanim sastancima ili sjednicama tijela mirovinskog društva ne vodi zapisnik u skladu s člankom 29. stavkom 2. ovoga Zakona

2. ako nadzorni odbor ne odluči o davanju suglasnosti upravi na pitanja iz članka 45. stavka 1. ovoga Zakona

3. ako nadzorni odbor, protivno članku 45. stavku 2. ovoga Zakona, ne da suglasnost na utvrđena načela ulaganja mirovinskih fondova koja su sastavni dio statuta mirovinskog fonda, u skladu s načelima iz članka 124. ovoga Zakona

4. ako nadzorni odbor ne prati primjenu internih akata mirovinskog društva, u skladu s člankom 45. stavkom 3. ovoga Zakona

5. ako nadzorni odbor ne nadzire primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije, u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona

6. ako nadzorni odbor ne nadzire postupanje mirovinskog društva u skladu s nalogima i rješenjima Agencije te utvrđenjima iz postupka nadzora, u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom 2. ovoga Zakona

7. ako nadzorni odbor nije podnio izvješće glavnoj skupštini odnosno skupštini o nalogima i utvrđenjima Agencije te postupcima iz članka 46. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona

8. ako nadzorni odbor nije odlučio o davanju suglasnosti na godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva i godišnje izvještaje mirovinskih fondova te o njima pisanim putem izvijestio glavnu skupštinu ili skupštinu mirovinskog društva, u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona

9. ako nadzorni odbor nije obrazložio glavnoj skupštini ili skupštini mirovinskog društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću uprave, u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom 5. ovoga Zakona

10. ako nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire učinkovite i primjerene opće organizacijske uvjete te nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire politike, mjere i postupke iz članka 48. ovoga Zakona ili pravilnika iz članka 58. ovoga Zakona

11. ako ne organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru, u skladu s člankom 49. stavkom 1. ovoga Zakona

12. ako nije, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, uspostavilo i ne provodi učinkovite politike upravljanja sukobima interesa, u skladu s člankom 49. stavkom 4. ovoga Zakona

13. ako uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, redovito ne ažurira i ne nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa, u skladu s člankom 49. stavkom 4. ovoga Zakona

14. ako nije uspostavilo i ne provodi politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja mirovinsko društvo radi sprječavanja sukoba interesa, u skladu s člankom 49. stavkom 5. ovoga Zakona

15. ako redovito ne ažurira politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja mirovinsko društvo radi sprječavanja sukoba interesa, u skladu s člankom 49. stavkom 5. ovoga Zakona

16. ako ne uspostavi i ne provodi primjerene politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te ne osigura da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona te internim aktima mirovinskog društva, u skladu s člankom 50. stavkom 2. ovoga Zakona

17. ako redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te ne osigura da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju

ovoga Zakona te internim aktima mirovinskog društva, u skladu s člankom 50. stavkom 2. ovoga Zakona

18. ako nije ustrojilo trajnu i učinkovitu funkciju usklađenosti, u skladu s pravilnikom iz članka 58. ovoga Zakona

19. ako ne ustroji interno tijelo koje donosi odluke vezano uz korporativno upravljanje i odnose s izdavateljima čiji su vrijednosni papiri u vlasništvu mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, a koje se mora sastojati od osoba s odgovarajućim znanjem iz područja korporativnog upravljanja, u skladu s člankom 53. stavkom 1. ovoga Zakona

20. ako ne ustroji internu reviziju u skladu s člankom 54. stavkom 1. i pravilnikom iz članka 54. stavka 2. ovoga Zakona

21. ako nije poduzelo sve primjerene mjere potrebne da bi se osiguralo njegovo neprekidno i redovito poslovanje, u skladu s člankom 55. stavkom 1. ovoga Zakona

22. ako nije propisalo ili ne implementira jasne politike i procedure nagrađivanja radnika, članova uprave i nadzornog odbora, čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti mirovinskog društva ili mirovinskog fonda, u skladu s člankom 56. stavkom 1. ovoga Zakona

23. ako uprava mirovinskog društva ne usvoji i najmanje jednom godišnje ne preispita opća načela politika nagrađivanja, u skladu s člankom 56. stavkom 5. ovoga Zakona

24. ako najmanje jednom godišnje interno ne revidira primjenu politike i procedure nagrađivanja, u skladu s člankom 56. stavkom 6. ovoga Zakona

25. ako isplati nagradu radnicima, prokuristima, članovima uprave i nadzornog odbora protivno članku 56. stavku 8. ovoga Zakona

26. ako u godišnjim financijskim izvještajima mirovinskog društva ne objavi podatke iz članka 56. stavka 10. ovoga Zakona

27. ako ne vodi i ne čuva evidencije i poslovnu dokumentaciju o svim aktivnostima, kao i transakcijama koje je izvršilo, posebice vezanima uz upravljanje imovinom mirovinskim fondovima, na način koji omogućuje nadzor nad poslovanjem u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, a posebice nad ispunjavanjem obveza prema članovima i potencijalnim članovima mirovinskog fonda, u skladu s odredbama članka 57. stavka 2. ovoga Zakona

28. ako ne organizira poslovanje i ne vodi ažurno poslovnu dokumentaciju i druge administrativne ili poslovne evidencije na način koji omogućuje da se u svakom trenutku može provjeriti tijek pojedinog posla koji je izvršilo za svoj račun ili račun pojedinog mirovinskog fonda, u skladu s odredbama članka 57. stavka 3. ovoga Zakona

29. ako ne izrađuje ili ne dostavlja izvještaje mirovinskog društva Agenciji u rokovima ili na način propisan pravilnikom iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno pravilnikom iz članka 64. stavka 3. ovoga Zakona

30. ako sklopi ugovor o zakonskoj reviziji s revizorom koji ne ispunjava uvjete iz članka 65. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona, protivno članku 65. stavku 3. ovoga Zakona

31. ako ne dostavi revizorski izvještaj o obavljenoj zakonskoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, uključujući godišnje izvješće i financijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona, u roku iz članka 65. stavka 7. ovoga Zakona

32. ako nije ponovo izradilo godišnje financijske izvještaje, osiguralo obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorskog izvještaja, uključujući i relevantne financijske izvještaje i dostavilo Agenciji u roku koji je ona odredila svojim rješenjem, protivno članku 66. stavku 4. ovoga Zakona

33. ako objavi godišnje financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te ne osigura da godišnji financijski izvještaji, koji su odbijeni odnosno odbačeni, budu javno objavljeni i ako ne osigura da se povuku iz javne objave već objavljeni godišnji financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni, protivno članku 66. stavku 7. ovoga Zakona

34. ako preuzme poslove upravljanja mirovinskim fondom bez odobrenja Agencije, protivno članku 69. stavku 2. ovoga Zakona

35. prenositelj i preuzimatelj ako zajednički javno ne objave informaciju o prijenosu upravljanja u roku iz članka 72. stavka 1. ovoga Zakona

36. prenositelj ako putem Središnjeg registra osiguranika ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu upravljanja, u skladu s člankom 72. stavkom 2. ovoga Zakona

37. preuzimatelj ako putem Središnjeg registra osiguranika ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu upravljanja, u skladu s člankom 72. stavkom 2. ovoga Zakona

38. ako u slučaju iz članka 104. stavka 1. ovoga Zakona ne prenese ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana fonda u državni proračun, na način i u roku iz članka 104. stavka 3. ovoga Zakona

39. ako ne izvijesti Agenciju i Središnji registar osiguranika o činjenici da izračun i kontrola neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda nisu izvršeni u propisanom roku, na način i u roku iz članka 111. stavka 11. ovoga Zakona

40. ako promidžbeni sadržaj o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima koji je namijenjen članovima ili potencijalnim članovima mirovinskih fondova ne ispunjava zahtjeve iz članka 114. stavka 2. ovoga Zakona

41. ako prikazuje rezultate poslovanja mirovinskog fonda protivno odredbama članka 115. stavka 1. i pravilnika iz članka 115. stavka 2. ovoga Zakona

42. ako u odnosima s članovima, potencijalnim članovima, poslodavcima, sindikatima i radnicima, postupa protivno odredbama članka 117. stavka 1. ovoga Zakona

43. ako promidžbeni sadržaj o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima ne dostavi Agenciji, u skladu s člankom 118. stavkom 3. ovoga Zakona

44. ako informacije objavljene u svrhu promidžbe mirovinskih fondova nisu potpune i točne, u skladu s člankom 118. stavkom 4. ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 120. ovoga Zakona

45. ako ne uspostavi i ne ostvaruje primjerene postupke za rješavanje pritužbi članova mirovinskog fonda, u skladu s člankom 121. točkama 1. i 2. ovoga Zakona

46. ako ne vodi evidenciju o svim pritužbama članova mirovinskog fonda i poduzetim mjerama, u skladu s rokom iz članka 121. točke 3. ovoga Zakona

47. ako ne čuva dokumentaciju o svim pritužbama članova mirovinskog fonda i poduzetim mjerama, u skladu s rokom iz članka 121. točke 3. ovoga Zakona

48. ako se imovina mirovinskog fonda ulaže na način da nije valutno usklađena s obvezama mirovinskog fonda u skladu s člankom 129. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

49. ako se imovina mirovinskog fonda ulaže na način da nije ročno usklađena s obvezama mirovinskog fonda u skladu s člankom 130. ovoga Zakona, a ne uskladi ulaganja fonda u roku iz članka 135. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

50. ako ne usvoji statute mirovinskih fondova u skladu s člancima 138. do 140. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona

51. ako ne objavi statute mirovinskih fondova u skladu s člancima 138. do 140. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona

52. ako ne usvoji informativni prospekt mirovinskih fondova u skladu s člancima 141. do 143. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 2. ovoga Zakona

53. ako ne objavi informativni prospekt mirovinskih fondova u skladu s člancima 141. do 143. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 2. ovoga Zakona

54. ako ne usvoji tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje mirovinskih fondova u skladu s člancima 144. do 148. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona

55. ako ne objavi tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje mirovinskih fondova u skladu s člancima 144. do 148. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona

56. ako ne obavijesti članove mirovinskog fonda o događajima iz članka 149. i 150. ovoga Zakona, u skladu s člankom 137. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona

57. ako sklopi ugovor o zakonskoj reviziji s revizorom koji ne ispunjava uvjete iz članka 146. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona, protivno članku 146. stavku 3. ovoga Zakona

58. ako nije ponovo izradilo godišnje izvještaje mirovinskog fonda, nije osiguralo obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorsko izvješće, uključujući i relevantne godišnje izvještaje, nije ih dostavilo Agenciji u roku koji je ona svojim rješenjem odredila, u skladu s člankom 146. stavkom 10. ovoga Zakona

59. ako objavi godišnje financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni i ako ne povuče iz javne objave već objavljene godišnje financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni, u skladu s člankom 146. stavkom 13. ovoga Zakona

60. ako ne dostavi Agenciji tromjesečne izvještaje i revidirane godišnje izvještaje mirovinskog fonda u skladu s rokovima iz članka 147. stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga Zakona

61. ako ne dostavi Središnjem registru osiguranika tromjesečne izvještaje i revidirane godišnje izvještaje mirovinskog fonda u skladu s rokovima iz članka 147. stavka 1., odnosno stavka 2. ovoga Zakona

62. ako ne da članu mirovinskog fonda besplatno presliku izvješća revizora o pripajanju, najkasnije sljedeći radni dan od primitka pisanog zahtjeva, protivno članku 163. stavku 2. ovoga Zakona

63. ako ne objavi informaciju o provedbi pripajanja na način i u roku iz članka 166. ovoga Zakona

64. ako informativni prospekt mirovinskog fonda, kada je depozitar delegirao poslove iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na treće osobe, u dijelu koji se odnosi na depozitara, ne sadrži i podatke iz članka 185. točaka 1. do 3. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog društva.

Članak 234.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj Središnji registar osiguranika ako:

1. ne rasporedi osiguranike u mirovinski fond u skladu s člankom 91. stavkom 3. ovoga Zakona

2. ne rasporedi osiguranike u mirovinski fond u skladu s člankom 91. stavkom 4. ovoga Zakona

3. ne rasporedi osiguranike u mirovinski fond pripadajuće kategorije, u skladu s uvjetima iz članka 96. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona

4. članu mirovinskog fonda ili mirovinskom društvu ne učini dostupnom obavijest o raspoređivanju, u skladu s člankom 96. stavkom 3. ovoga Zakona

5. prilikom promjene iz članka 98. stavka 1. ovoga Zakona mirovinskom društvu koje upravlja mirovinskim fondom u koji se prenosi osobni račun člana mirovinskog fonda ne učini dostupnim izvještaj o ukupnom stanju i svim dotadašnjim uplatama na osobnom računu, u skladu s člankom 98. stavkom 3. ovoga Zakona

6. svakom članu mirovinskog fonda ne učini dostupnom potvrdu koja sadrži sve informacije iz članka 193. stavka 1. ovoga Zakona na način i u roku iz članka 193. stavka 1. ovoga Zakona

7. na zahtjev člana mirovinskog fonda ne dostavi obavijest o vrijednosti imovine na njegovu računu, u skladu s člankom 193. stavkom 2. ovoga Zakona

8. obavijesti s podacima iz članka 193. stavka 1. ovoga Zakona najmanje jednom godišnje ne učiniti dostupnim mirovinskom društvu za svakog člana mirovinskog fonda kojim to društvo upravlja, u skladu s člankom 193. stavkom 3. ovoga Zakona

9. po primitku vrijednosti obračunskih jedinica svih mirovinskih fondova iz članka 111. stavka 8. ovoga Zakona iste ne objavi na svojoj mrežnoj stranici, u skladu s člankom 193. stavkom 5. ovoga Zakona

10. ne uspostavi i ne provodi učinkovite i primjerene mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka, u skladu s člankom 195. točkom 1. ovoga Zakona

11. redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire učinkovite i primjerene mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka, u skladu s člankom 195. točkom 1. ovoga Zakona

12. ne uspostavi i ne provodi učinkovite i primjerene mjere i postupke za neprekidno očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija, u skladu s člankom 195. točkom 2. ovoga Zakona

13. redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire učinkovite i primjerene mjere i postupke za neprekidno očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija, u skladu s člankom 195. točkom 2. ovoga Zakona

14. ne uspostavi i ne provodi učinkovite i primjerene politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja, u skladu s člankom 195. točkom 3. ovoga Zakona

15. redovito ne ažurira, ne procjenjuje i ne nadzire učinkovite i primjerene politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja, u skladu s člankom 195. točkom 3. ovoga Zakona

16. na zahtjev Agencije ne dostavi ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje ili podatke o svim okolnostima potrebnima za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera Agencije, u skladu s člankom 201. stavkom 1. ovoga Zakona

17. kao subjekt nadzora Agencije iz članka 198. stavka 5. točke 4. ovoga Zakona ne omogućiti Agenciji obavljanje nadzora, u skladu s člankom 198. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona, na način da protivno člancima 203. do 205. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi Agencije na traženje ne uruči svu traženu dokumentaciju i podatke iz članka 203. stavka 3. ili članka 205. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno ako ne osigura uvjete za obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. ovoga Zakona ili ako ne osigura uvjete za pregled informacijskog sustava u skladu s člankom 205. stavkom 1. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba Središnjeg registra osiguranika.